

BSF

Banco de Servicios Financieros

ESTADOS FINANCIEROS

correspondientes al ejercicio económico finalizado
el 31 de diciembre de 2022 presentados en forma
comparativa juntamente con los informes de los
auditores y de la Comisión Fiscalizadora

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 los estados financieros

1. Identificación de los estados financieros objeto de la auditoría

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco de Servicios Financieros S.A. (en adelante, mencionado indistintamente como “Banco de Servicios Financieros S.A.” o la “Entidad”), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, 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 2021, reexpresados en moneda de diciembre de 2022, 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.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (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 descriptas en la citada nota. Asimismo, el Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

3. Responsabilidad de los auditores independientes

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III. A de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas para Entidades Financieras emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría involucra la aplicación de procedimientos, sustancialmente sobre bases selectivas, para obtener elementos de juicio sobre las cifras y otra información presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados, así como la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados financieros, dependen del juicio profesional del auditor. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Entidad de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

4. Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos mencionados en el primer párrafo de la sección 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 2022, 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 BCRA.

5. Párrafos de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, 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 BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota.

En la nota 15 a los estados financieros adjuntos, se informa que producto de la modificación en la ley de impuesto a las ganancias, el activo neto por impuesto diferido totaliza 1.297.020 miles de pesos, lo que representa aproximadamente el 25% del total del patrimonio neto y el 7% del total del activo.

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

adjuntos.

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) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, preparada por el Directorio de la Entidad y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- f) Según surge de los registros contables de la Entidad el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 32.582.416,21 y no era exigible a esa fecha.
- g) De acuerdo con lo requerido por el artículo 21, inciso e, de la Sección VI, Capítulo III del Título II del NT 2013 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, durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, es 94%;
 - 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 26%.

- 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 26%.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 13 de marzo de 2023

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

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 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	NOTAS/ ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		632.767	302.186
Efectivo		11	21
Entidades Financieras y corresponsales		632.756	302.165
B.C.R.A.		532.374	204.792
Otras del país y del exterior		100.382	97.373
Otros activos financieros	7	751.946	447.457
Préstamos y otras financiaciones	B , C	14.329.750	11.490.999
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		14.329.750	11.490.999
Otros Títulos de Deuda	A	99.611	-
Activos financieros entregados en garantía	22	17.289	4.180
Propiedad, planta y equipo	8 , F	93.711	84.980
Activos intangibles	9 , G	264.157	288.555
Activos por impuesto a las ganancias diferido	15	1.297.020	1.206.950
Otros activos no financieros	10	102.649	148.929
TOTAL ACTIVO		17.588.900	13.974.236

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	NOTAS/ ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos	H	369.246	601.845
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		369.246	601.845
Otros pasivos financieros	11	1.717.569	1.065.542
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18	5.747.762	3.005.088
Obligaciones negociables emitidas	27	1.839.248	-
Provisiones	J , 12	252.190	310.944
Otros pasivos no financieros	13	2.547.415	2.505.672
TOTAL PASIVO		12.473.430	7.489.091

PATRIMONIO NETO	NOTAS	31/12/2022	31/12/2021
Capital social	K , 14	380.879	380.879
Aportes no capitalizados		-	1.320.432
Ajustes al capital		6.104.267	8.574.058
Ganancias reservadas		-	3.482.502
Resultados no asignados		-	(5.832.788)
Resultado del ejercicio		(1.369.676)	(1.439.938)
TOTAL PATRIMONIO NETO		5.115.470	6.485.145
TOTAL PATRIMONIO NETO + PASIVO		17.588.900	13.974.236

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ESTADOS DE RESULTADOS	NOTAS / ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos por intereses	Q	6.182.945	5.020.114
Egresos por intereses	Q	(1.487.453)	(570.631)
Resultado neto por intereses		4.695.492	4.449.483
Ingresos por comisiones	Q	3.092.393	2.981.676
Egresos por comisiones	Q	(1.302.002)	(1.243.201)
Resultado neto por comisiones		1.790.391	1.738.475
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		(6.709)	(6.247)
Otros ingresos operativos	16.1	1.342.913	1.416.667
Cargo por incobrabilidad	R	(1.003.383)	(1.513.588)
Ingreso operativo neto		6.818.704	6.084.790
Beneficios al personal	16.2	(1.525.702)	(1.505.284)
Gastos de administración	16.3	(2.480.063)	(2.331.855)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F , G	(216.392)	(246.030)
Otros gastos operativos	16.4	(1.453.076)	(1.309.125)
Resultado operativo		1.143.471	692.496
Resultado por la posición monetaria neta		(2.658.990)	(2.241.748)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		(1.515.519)	(1.549.252)
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	15	145.843	109.314
Resultado neto de las actividades que continúan		(1.369.676)	(1.439.938)
Resultado neto del ejercicio		(1.369.676)	(1.439.938)

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 Patrimonio Neto
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al inicio del ejercicio	380.879	1.320.432	8.574.059	698.262	2.784.241	(7.272.728)	6.485.145
Disposiciones resueltas por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 29 de abril de 2022							
Absorción de Pérdidas acumuladas	-	(1.320.432)	(2.469.792)	(698.262)	(2.784.241)	7.272.728	-
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.369.676)	(1.369.676)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	380.879	-	6.104.267	-	-	(1.369.676)	5.115.470

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONÓMICO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(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	1.320.432	8.574.059	698.259	2.784.244	(5.832.790)	7.925.083
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	(1.439.938)	(1.439.938)
Saldos al 31/12/2021	380.879	1.320.432	8.574.059	698.259	2.784.244	(7.272.728)	6.485.145

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 FLUJOS DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS ECONÓMICOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos)

FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	31/12/2022	31/12/2021
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las ganancias	(1.515.519)	(1.549.248)
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio	2.658.990	2.241.742
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	1.355.769	1.942.061
Depreciaciones y desvalorizaciones	216.392	246.030
Cargo por incobrabilidad	1.003.383	1.513.588
Cargo por provisiones, neto de desafectaciones	129.285	176.196
Resultado por diferencia de cotización	6.709	6.247
Disminuciones netas provenientes de activos operativos:	(12.729.240)	(4.977.986)
Préstamos y otras financiaciones	(12.053.293)	(4.772.621)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(12.053.293)	(4.772.621)
Activos financieros entregados en garantía	(23.101)	(341)
Otros activos	(652.846)	(205.024)
Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:	3.513.139	985.280
Depósitos	48.571	65.548
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	48.571	65.548
Otros pasivos	3.464.568	919.732
Pagos por Impuesto a las ganancias	10.760	(90.733)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	(6.706.101)	(1.448.884)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(200.725)	(183.478)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(200.725)	(183.478)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Cobros:		
Obligaciones negociables no subordinadas	2.183.103	-
Financiaciones de entidades financieras locales	5.413.973	1.614.757
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	7.597.076	1.614.757
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	(6.709)	(6.247)
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)	(352.960)	(128.729)
AUMENTO/(DISMINUCION)NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)	330.581	(152.581)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	302.186	454.768
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	632.767	302.186

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1 INFORMACION GENERAL DE LA ENTIDAD

Banco de Servicios Financieros S.A. (el "Banco" o la "Entidad o "BSF", indistintamente) 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 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. Sus accionistas al 31 de diciembre de 2022 son INC S.A. con el 88,3% del capital social y BNP - Paribas Personal Finance con el 11,74% de la tenencia accionaria (ver nota 14).

La principal actividad comercial del Banco se centra en proveer servicios financieros a los clientes del Grupo Carrefour en Argentina, su principal accionista, 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.

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 los comercios adheridos que tienen 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 son Carrefour 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 del 2,5% en el total del rubro Préstamos y Otras Financiaciones (antes de provisiones) a la fecha de los presentes estados, el producto adquirió una mayor relevancia frente al 0,7% de participación que registraba al 31 de diciembre de 2021.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los presentes estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 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", que en primera instancia tendría vigencia a partir del 1° de enero de 2023 para las entidades financieras de los Grupos "B" y "C", de acuerdo a la opción de postergación prevista por la Comunicación "A" 7427 del BCRA de fecha 23 de diciembre de 2021, no obstante, mediante la Comunicación "A" 7659 de fecha 15 de diciembre de 2022 dispuso que las entidades financieras de los grupos B y C que aún no hayan aplicado el mencionado punto de la normativa NIIF podrán postergar su aplicación hasta el 1 de enero de 2024, opción que ha sido ejercida por el Banco.

2.2 Bases para la preparación de los Estados Financieros

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 2022 se presenta en forma comparativa con los correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Las cifras al 31 de diciembre de 2021 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2022

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 2023 se espere que tengan efectos significativos para la entidad.

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 superávits 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2022, incluyendo la información comparativa de ejercicios anteriores, según corresponda.

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 de referencia del BCRA, vigentes 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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Los valores de deuda registrados en este rubro se valuaron 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.

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 incurren.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(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.

3.6 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 incurrían.

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.

3.7 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.

3.8 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 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

3.9 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.

3.10 Reconocimiento de ingresos y egresos

3.10.1 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.

3.10.2 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.

3.11 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 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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2022 y 2021.

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.

3.12 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2021	5.614	(7.926)
Ajuste por modificación de contrato ⁽¹⁾	36.567	(10.297)
Depreciación acumulada	(27.729)	-
Pagos	-	6.000
Gastos por intereses ⁽²⁾	-	(3.791)
Al 31 de diciembre de 2022	14.452	(16.014)

- (1) El 21 de julio de 2022 se modificó el valor del canon locativo mensual a pagar por el último semestre de 2022, 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.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 Mastercard 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.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 2022 y 2021 no había activos o pasivos financieros medidos a valor razonable.

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 2022 y 2021:

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(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	-	-	-	-	-	-	-	632.767	632.767
Otros activos financieros	-	-	751.946	-	-	-	-	-	751.946
Préstamos y otras financiaciones (*)	1.465.112	7.316.407	4.192.569	1.212.156	680.075	278.302	60.930	-	15.205.551
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	17.289	17.289
Otros títulos de deuda	-	99.611	-	-	-	-	-	-	99.611
TOTAL ACTIVO	1.465.112	7.416.018	4.944.515	1.212.156	680.075	278.302	60.930	650.056	16.707.164

(*) 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 31/12/2021
Depósitos	-	369.246	-	-	-	-	-	-	369.246
Otros pasivos financieros	-	1.717.569	-	-	-	-	-	-	1.717.569
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	5.099.875	647.887	-	-	-	-	-	5.747.762
Obligaciones Negociables	-	-	-	-	1.839.248	-	-	-	1.839.248
TOTAL PASIVO	-	7.186.690	647.887	-	1.839.248	-	-	-	9.673.825

31 de diciembre de 2021

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 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	-	-	-	-	-	-	-	302.186	302.186
Otros activos financieros	-	-	447.457	-	-	-	-	-	447.457
Préstamos y otras financiaciones (*)	2.021.599	6.036.197	3.386.721	868.470	397.347	70.468	13.256	-	12.794.058
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	4.180	4.180
TOTAL ACTIVO	2.021.599	6.036.197	3.834.178	868.470	397.347	70.468	13.256	306.366	13.547.881

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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

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 31/12/2021
Depósitos	-	601.845	-	-	-	-	-	-	601.845
Otros pasivos financieros	-	1.065.542	-	-	-	-	-	-	1.065.542
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	1.190.488	623.726	992.088	198.786	-	-	-	3.005.088
TOTAL PASIVO	-	2.857.875	623.726	992.088	198.786	-	-	-	4.672.475

(*) Se informan saldos antes de provisiones.

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 2022 y 2021, respectivamente:

31/12/2022				
Conceptos	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<u>ACTIVOS FINANCIEROS</u>				
Efectivo y depósitos en Bancos	632.767	632.767	-	-
Otros activos financieros	751.946	-	751.946	-
Préstamos y otras financiaciones	11.816.498	-	-	11.816.498
Otros títulos de deuda	99.611	-	99.611	-
Activos financieros entregados en garantía	17.289	17.289	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	13.218.500	650.056	851.557	11.816.498
<u>PASIVOS FINANCIEROS</u>				
Depósitos	369.246	-	369.246	-
Otros pasivos financieros	1.717.569	-	1.717.569	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.747.762	-	5.747.762	-
Obligaciones Negociables emitidas	1.839.248	-	1.839.248	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	9.673.825	-	9.673.825	-

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

31/12/2021				
Conceptos	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en Bancos	302.187	302.187	-	-
Otros activos financieros	447.457	-	447.457	-
Préstamos y otras financiaciones	10.247.836	-	-	10.247.836
Activos financieros entregados en garantía	4.180	4.180	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	11.001.660	306.367	447.457	10.247.836
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	601.852	-	601.852	-
Otros pasivos financieros	1.065.543	-	1.065.543	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.005.088	-	3.005.088	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	4.672.483	-	4.672.483	-

6.5 Transferencias de Activos Financieros

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021 el saldo fuera de balance correspondiente a Créditos clasificados como irre recuperables asciende a 279.929 y 690.962, respectivamente.

7 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros activos financieros:

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Deudores Varios	752.063	447.685
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(117)	(228)
TOTAL	751.946	447.457

8 PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021, 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	31/12/2022	31/12/2021
Anticipos de Impuestos	66.191	62.184
Impuesto al valor agregado – Crédito Fiscal	-	-
Anticipos por compra de bienes	17.295	30.818
Pagos efectuados por adelantado	18.985	55.756
Otros	178	171
TOTAL	102.649	148.929

11 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros pasivos financieros:

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Obligaciones por financiación de compras	1.701.507	1.057.616
Diversas	48	-
Arrendamientos financieros a pagar	16.014	7.926
TOTAL	1.717.569	1.065.542

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 2022.

Al 31 de diciembre de 2022, 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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
IVA - Débito fiscal	162.433	70.053
Beneficios a empleados	298.658	318.374
Acreedores varios	770.432	1.341.478
Cobros efectuados por adelantado	660.282	319.646
Retenciones a pagar	165.017	155.055
Otros impuestos a pagar	464.266	301.066
Otras	26.327	-
TOTAL	2.547.415	2.505.672

14 COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el capital social de la Entidad asciende a 380.879, y se encuentra totalmente suscrito, 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	31/12/2022	31/12/2021
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan	(1.515.519)	(1.549.252)
Alícuota vigente	28,43%	26,28%
Impuesto sobre la ganancia contable – Ganancia	430.805	407.143
Diferencias Permanentes (*)	(284.963)	(297.829)
Cargo por impuesto a las ganancias – Ganancia	145.843	109.314

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

Producto de la modificación en la ley de impuesto a las ganancias descrita en nota 3.11, el activo neto por impuesto diferido totaliza 1.297.020, lo que representa aproximadamente el 25% del total del patrimonio neto y el 7% del total del activo.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son los siguientes:

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Activos por impuesto diferido:		
Préstamos y Otras Financiaciones - Incobrables	159.639	142.772
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste al costo amortizado	74.725	64.554
Provisiones	75.294	81.716
Arrendamientos financieros	444	608
Quebranto impositivo	819.691	581.006
Depreciaciones de bienes	3.670	-
Ajuste por inflación impositivo	168.453	418.211
Total activos diferidos	1.302.006	1.288.867
Pasivos por impuesto diferido:		
Depreciaciones de bienes	-	8.259
Obligaciones negociables	4.986	-
Total pasivos diferidos	4.986	8.259
Previsión Impuesto Diferido	-	(73.658)
Activo neto por impuesto diferido	1.297.020	1.206.950

La evolución del activo neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Conceptos	31/12/2022
Activo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	1.206.950
Préstamos y Otras Financiaciones - Incobrables	16.867
Préstamos y Otras Financiaciones - Ajuste al costo amortizado	10.171
Provisiones	(6.422)
Arrendamientos financieros	(164)
Depreciaciones de bienes	12.019
Obligaciones negociables	(4.986)
Quebranto impositivo	238.685
Ajuste por inflación impositivo	(249.758)
Previsión impuesto diferido	73.658
Activo neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio	1.297.020

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

16 APERTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

16.1 Otros ingresos operativos

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Créditos recuperados	168.530	270.665
Intereses punitivos	127.368	124.864
Otras comisiones	869.253	784.269
Recupero provisión impuesto a las ganancias	-	-
Resultado venta de cartera	91.028	120.649
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	1.782	1.701
Previsiones desafectadas	-	5.725
Otros	84.952	108.794
TOTAL	1.342.913	1.416.667

16.2 Beneficios al personal

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Remuneraciones	976.685	1.005.076
Cargas Sociales	247.064	252.123
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	235.977	220.093
Servicios al personal	39.720	27.992
Otros	26.256	-
TOTAL	772.760	760.147

16.3 Gastos de administración

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Representación, viáticos y movilidad	11.618	7.685
Servicios administrativos contratados	675.470	501.053
Honorarios a Directores y Síndicos	1.885	2.108
Otros honorarios	739.850	700.028
Seguros	1.396	1.646
Alquileres	-	717
Papelería y útiles	78.151	48.648
Electricidad y comunicaciones	173.128	261.438
Propaganda y publicidad	124.570	166.279
Impuestos	170.793	170.259
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	481.879	426.607
Otros	21.323	45.387
TOTAL	2.480.063	2.331.855

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

16.4 Otros gastos operativos

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	2.003	1.406
Impuesto sobre los ingresos brutos	833.365	758.347
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	137	526
Cargo por otras provisiones	126.117	187.734
Bonificaciones	294.651	222.335
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	3.791	4.718
Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas	110.341	82.727
Otros	32.671	51.332
TOTAL	1.453.076	1.309.125

17 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Efectivo	11	21
Entidades Financieras y corresponsales	632.756	302.165
TOTAL	632.767	302.186

18 FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
Financiaciones recibidas de Entidades Financieras a menos de 30 días	5.099.875	1.190.488
Financiaciones recibidas de Entidades Financieras a más de 30 días	647.887	1.814.600
TOTAL	5.747.762	3.005.088

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.

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:

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
INC S.A.		
Activo		
Otros Activos Financieros	92.574	53.225
Pasivo		
Otros pasivos Financieros	816.574	742.631
Otros pasivos No Financieros	101.846	133.225
Depósitos	17.345	-
CARREFOUR S.A. (sociedad francesa)		
Pasivo		
Otros pasivos no financieros	26.327	-

Conceptos	31/12/2022	31/12/2021
INC S.A.		
Resultados		
- Ingresos por intereses	2.789.549	1.992.863
- Egresos por intereses	(112.661)	-
- Otros ingresos operativos	641.099	658.046
- Egresos por comisiones	(946.534)	(1.061.440)
- Gastos de administración	(162.513)	(215.285)
CARREFOUR S.A. (sociedad francesa)		
Resultados		
- Beneficios al personal	26.256	-

- 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 2022 y 2021 fueron de 128.247 y 124.365, 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 2022 y 2021 ascienden a 734 y 263, 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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- ; y iv) comportamiento de los gastos operacionales y de estructura.

Adicionalmente, 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.

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 adquiere 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 creó el 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 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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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:

$$RPC = \text{PNb} + \text{PNc}$$

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).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la posición de capital mínimo de la Entidad se componía de la siguiente manera:

Concepto	31/12/2022	31/12/2021
Exigencia total (1)	1.286.459	537.554
Integración	3.684.954	2.613.729
Exceso	2.398.495	2.076.175

(1) La exigencia corresponde al mes anterior al de la integración, es decir Noviembre de 2022 y Noviembre de 2021. Las mismas contemplan 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 31.12.22.

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:

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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:

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 2022 y 2021 de acuerdo con las situaciones mencionadas precedentemente.

El siguiente cuadro muestra el detalle de provisiones específicas y globales constituidas al 31 de diciembre de 2022 (Anexo R):

Sector	Saldo
Cartera de Consumo y Vivienda	
Sin garantías ni contra garantías preferidas	
- Global (*)	200.062
- Específicas	601.560
- Otros conceptos	74.296
Total de Provisiones	875.918

(*) Aplicables a la cartera en situación normal e incluye provisiones adicionales superiores a las mínimas regulatorias, que al 31.12.22 alcanzó los 68.614 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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

fondos esperados e inesperados, corrientes y futuros y con las garantías sin afectar para ello sus operaciones diarias o su condición financiera.

El “riesgo de liquidez” representa un riesgo inherente de la actividad de la Entidad calificado de “moderado impacto” en virtud a la estructura de financiamiento, que si bien desde 2020 desarrolló el producto Plazo Fijo Web realizando algunas operaciones puntuales como pruebas de familia, no se prevé la captación de depósitos del público en general en el corto plazo.

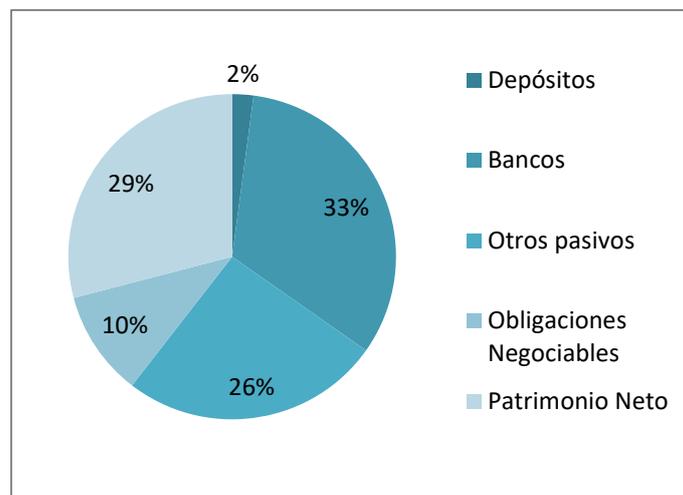
La gestión de control de Riesgo de Liquidez abarca todos los instrumentos financieros incluidos en la cartera de la Entidad y los procesos y controles relevantes para el cumplimiento de los objetivos de negocios.

La cartera de la Entidad está compuesta básicamente por activos relacionados con la asistencia a consumo mediante la tarjeta de crédito Carrefour 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 2022, 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 2022 y 2021: 1,5 y 1,65, respectivamente, considerando Activo corriente/Pasivo corriente.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(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 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. 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.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

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.

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, los clientes puedan realizar principalmente compras en todos los locales

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 88,30% 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 11,70% 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 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,

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- ✓ 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.

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 tres (3) miembros del Directorio, uno de los cuales es el Oficial de Cumplimiento y Director de Legales y Compliance. Los funcionarios que integran el Comité serán designados por el Directorio de la Entidad en tiempo y forma.

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

✓ *Comité de Tecnología Informática.*

En virtud de la Comunicación "A" 4609 del BCRA, modificatorias y complementarias, la Entidad ha constituido un Comité de Tecnología Informática integrado por dos Directores, el Gerente Sistemas, el Gerente de Tecnología & Canales y y el Gerente de Seguridad Informática.

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 el Gerente General, 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 Director, el Director de Riesgo Crediticio y Cobranza, el Director de Administración y Finanzas, el Gerente de Riesgo Crediticio y el Gerente de Cobranzas de la Entidad y tiene como 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 el Gerente General, el Director Comercial, Cliente e Innovación; Director de Administración y Finanzas, Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas, Gerente de Sistemas y Director de Legales y Compliance.

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, Director Comercial, Cliente e Innovación, Responsable Titular de Protección al Usuario de Servicios Financieros y Director de Legales y Compliance, Gerente 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 Gerenta General, el Director de Sistemas y Operaciones, el Director de Legales y Compliance, la Directora de Riesgo Crediticio y Cobranzas, el Director Comercial, el Director de Administración y Finanzas, el Gerente de Seguridad de la Información y la Jefa 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, la Dirección de Compliance y Legales, la Dirección Comercial, Cliente e Innovación, la Gerencia de Sistemas, la Gerencia de Tecnología & Canales, la Dirección de Riesgo Crediticio y Cobranzas, el Oficial de Cumplimiento, el Responsable de Riesgo Operacional, el Responsable de Protección del Usuario de Servicios Financieros, la Gerencia de Seguridad de la Información y el líder del proyecto a validar, 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

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

MARIANA LOPE
Presidente

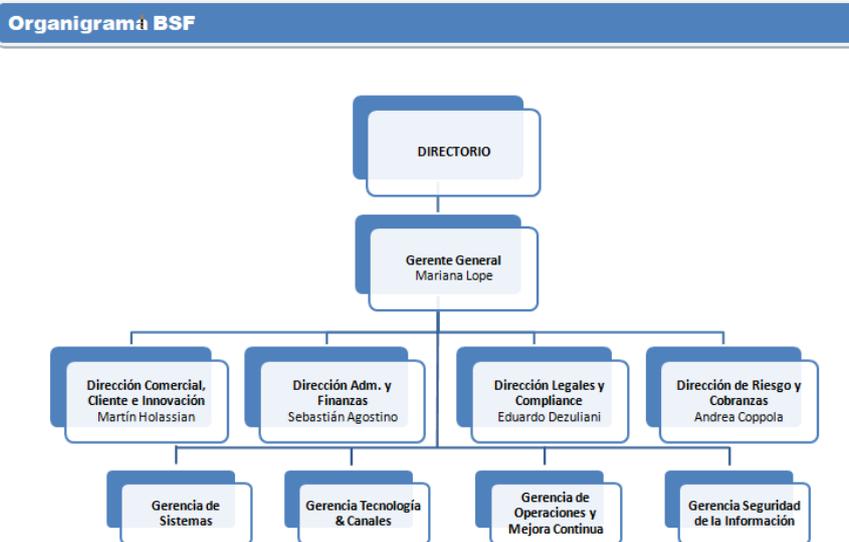
Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
DELOITTE & CO. S.A.

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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

• Estructura Organizacional



• 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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- 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.
- **Política de Paridad de Género y Erradicación de violencia y discriminación**

La Entidad estableció una Política de Paridad de Género y Erradicación de violencia y discriminación por razones de género. Comparte, se alinea y promueve el derecho a la igualdad y al ejercicio de los derechos en forma igualitaria y sin discriminación por género, sexo, orientación sexual, identidad y expresión de género, como así tampoco la reproducción de estereotipos, sesgos y roles.

La Política de Paridad de la Entidad establece la inclusión en su órgano de administración, y en su caso en el órgano de fiscalización, de una composición que respete la diversidad de género, integrado por la misma cantidad de mujeres y varones. Cuando la cantidad de miembros a cubrir fuera de número impar, se integrará de forma mixta, con un mínimo de un tercio de mujeres. Este criterio deberá aplicarse para las designaciones de los miembros de los órganos de administración, y en caso de corresponder de fiscalización, electos en cada oportunidad de su designación.

En tal sentido, al igual que en 2021, durante el año 2022 y hasta la fecha, el órgano de administración de la Entidad se encuentra compuesto por dos directoras mujeres, una de ellas a cargo de la presidencia, y dos directores varones.

Asimismo, la Entidad estableció una Política de Paridad de Género y Erradicación de violencia y discriminación por razones de género en publicidades en medios de comunicación gráficos y digitales.

22 SISTEMA DE SEGUROS DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

Regido por la Ley N° 24.485, los decretos reglamentarios N° 540/95, 1292/96 y 1127/98 y la Comunicación "A" 5170 y modificatorias del BCRA, el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos es limitado, obligatorio y oneroso. Ha sido creado con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos previstos en la Ley de Entidades Financieras. Establece que la garantía cubrirá la devolución del capital depositado y de sus intereses, devengados hasta la fecha de revocación de la autorización para funcionar o hasta la fecha de suspensión de la entidad por aplicación del artículo 49 de la Carta Orgánica del BCRA (si esta medida hubiera sido adoptada en forma previa a aquella) sin exceder por ambos conceptos la suma de 1.000 por persona, cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos.

23 BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

En el rubro Activos financieros entregados en garantía al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene registrados 17.289 y 4.180 respectivamente, afectados a garantías a favor de la cámara electrónica de compensación.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la Entidad registró en el rubro "Otros activos financieros" -activos con disponibilidad restringida por 117 y 228, respectivamente, correspondientes a embargos preventivos por reclamos judiciales. Al 31 de diciembre de 2022 se ha decidido constituir una previsión sobredicho saldo.

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:

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. Sgo. 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 2022, se encuentran activos 875 contratos de créditos.

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:

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos Contables 31/12/2022	Saldos Contables 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		
-Banco Central de la República Argentina	632.767	302.186
Activos financieros entregados en garantía		
-Banco Central de la República Argentina – Cuentas especiales de garantías computables para el régimen informativo de Efectivo Mínimo	17.289	4.180

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.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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. Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la Serie Nro. 21 asciende a 1.839.248, el cual se encuentra registrado en el rubro "Obligaciones negociables emitidas" del Pasivo.

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 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.

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 Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de abril de 2022 resolvió absorber la pérdida total correspondiente al ejercicio 2021 contra los saldos de ciertas cuentas del patrimonio neto.

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 1.4.23 y hasta el 31.12.23 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".

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

a) Situación de la deuda pública argentina

La Entidad continúa operando en un contexto económico complejo, tanto en el ámbito local como en el internacional. En los últimos meses, el comportamiento de los mercados internacionales se ha visto afectado por la invasión de Rusia en Ucrania, la suba de los precios de los commodities y la intensificación de las presiones

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

inflacionarias por demoras en las cadenas de producción y por la suba en los precios de algunas materias primas, entre otros. En Argentina, luego de la profunda crisis generada en el año 2020 como consecuencia de la pandemia Covid-19, la actividad económica se ha ido recuperando levemente a partir de fines del 2020 y principalmente durante el año 2021. El contexto macroeconómico actual está marcado por una alta volatilidad de las variables financieras, tales como el riesgo país, los distintos tipos de cambio existentes y la cotización de los títulos públicos nacionales.

El desequilibrio monetario se ha visto especialmente impulsado por la emisión de circulante con que se financia la expansión del gasto público. El aceleramiento en los niveles de inflación alcanzó en el año 2021 un incremento del 50,9% y un 66 % en el período de 9 meses de 2022. La caída de reservas internacionales del BCRA, acompañada de un incremento de sus pasivos monetarios, ha motivado un endurecimiento de la normativa cambiaria que impuso restricciones al atesoramiento y consumo de moneda extranjera, y nuevas disposiciones referidas al acceso al mercado de cambios para cursar pagos al exterior y para pagos de importaciones de bienes, lo que a su vez generó el surgimiento de diversos tipos de cambios, además del oficial.

Asimismo, con fecha 25 de marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) aprobó el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional, formalizando de esta manera la refinanciación de US\$ 45.000 millones, bajo el programa de Facilidades Extendidas (EFF). Dicho acuerdo implica el cumplimiento de una serie de metas macroeconómicas fiscales, monetarias y de inflación, tales como la reducción de la emisión monetaria, un techo de déficit primario y un piso de acumulación de reservas, entre otras.

En particular, en relación con los activos financieros, durante 2019, Argentina realizó un reperfilamiento forzado de su deuda soberana de corto plazo en pesos. Durante 2020, inició un proceso de reestructuración de su deuda en moneda extranjera culminando en un canje externo y local que tuvo por objeto restaurar la sostenibilidad de la misma. Se redujeron los Servicios de deuda para el período 2020-2030 en forma significativa, disminuyendo la carga de intereses y aumentando la vida promedio de la deuda.

Actualmente, el Gobierno Nacional continúa con su política de emisión de instrumentos que siguen la evolución de la inflación, mientras que el BCRA continúa con su estrategia de aumentar la tasa de interés de referencia con el objetivo de reducir la brecha con el índice inflacionario. La tasa de las Letras de Liquidez (LELIQ) a 28 días en diciembre 2021 era del 38% mientras que a diciembre 2022 fue del 75%.

Al mes de diciembre de 2022, el Estimador Mensual de Actividad Económica ("EMAE") registró una caída del 1,2% en la comparación interanual, siendo de la variación del sector de la Intermediación Financiera también negativa en 1,1%, y la del sector del Comercio Mayorista, Minorista y Reparaciones, negativa también en 1,1%.

La tasa de desempleo se ubicó en el 7,1% en el tercer trimestre de 2022. Mientras que el IPC, mostró una variación anual del 94,8% a diciembre de 2022. De acuerdo al último Relevamiento de Expectativas del Mercado que publica el BCRA correspondiente al mes de febrero de 2023, los encuestados estiman una inflación de 102,9% para el año 2023.

La tasa de política monetaria se estableció en un promedio de 57,20% durante el 2022, y cerrando el año en 75%. El tipo de cambio oficial minorista cerró en \$184,64 y registró un promedio anual de \$137, un 36% superior al promedio de 2021 que se había ubicado en \$100,64.

En relación a la pandemia de la Covid-19, el Decreto 863/2022 de fecha 30 de diciembre de 2022, prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2023 la emergencia pública en materia sanitaria establecida en la Ley 27.541, y extendida por el Decreto 260/2020, a raíz de sus consecuencias e impactos generados. En ese marco, el Gobierno decidió mejorar y ampliar la capacidad de atención de todo el sistema sanitario, recurriendo a la extensión de la contratación de personal de salud jubilado o retirado; al establecimiento de regímenes

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

especiales de matriculación y/o certificación en forma excepcional y temporaria; y a la contratación de profesionales y técnicos de salud titulados en el extranjero, cuyo título no esté revalidado o habilitado en la República Argentina, para atender la mayor demanda acumulada de seguimiento, tratamientos, pruebas diagnósticas y atención especializada en todo el país.

En el marco de la situación derivada de la pandemia, el BCRA ha dispuesto distintas medidas entre las que se destacan: topes a las tasas de interés de líneas de crédito a MiPyMEs, fijación de tasas máximas para financiaciones con tarjetas de crédito y de tasas mínimas para depósitos a plazo, lanzamientos de créditos a tasa cero o a tasas inferiores a las de mercado subsidiados por el Gobierno, postergaciones de cuotas hacia el final de la vida de los préstamos y limitaciones a posiciones de LELIQ por parte de las entidades financieras.

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 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, dada la conformación actual del parque de tarjetas de crédito, que en su totalidad se trata de la tarjeta abierta Carrefour Mastercard, la financiación de compras en los comercios de dicha red (venta off-us) ha comenzado a ganar volumen, y se espera que esa tendencia continúe contribuyendo al crecimiento del negocio de tarjetas de crédito en general.

Por otra parte, cabe mencionar que a través de la Comunicación "A" 7659, de fecha 15 de diciembre de 2022, el BCRA establece que hasta el 31 de diciembre de 2023, las entidades financieras deberán contar con su previa conformidad para proceder al cierre de sucursales, y/o al traslado de sucursales en los casos que especifica.

También dispone prorrogar hasta el 31 de diciembre de 2023, 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.

Respecto de las provisiones mínimas por riesgo de incobrabilidad, dispone para las entidades financieras de los Grupos B y C que aún no hayan aplicado el punto 5.5 de la NIIF 9, que puedan optar –con carácter irrevocable– por postergar su aplicación hasta el 1 de enero de 2024. En fecha 22 de diciembre de 2022 y de acuerdo a lo requerido por la norma, la Entidad comunicó la decisión de ejercer dicha opción.

Por último, la norma suspende 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. Con fecha 9 de marzo de 2023, la Comunicación "A" 7719 deroga lo anterior y dispone que partir del 1.4.23 y hasta el 31.12.23 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".

Al 31 de diciembre de 2022, 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 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,

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

consideran que las circunstancias descriptas no invalidan la aplicación de políticas contables correspondientes a una empresa en marcha en la preparación de los estados financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2022.

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

El Banco fue notificado de la sentencia de 1° instancia de fecha 30/09/2021 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 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 \$ 64.844 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 27/06/2022 se elevaron las actuaciones a la Sala F de la Cámara Nacional de Apelaciones en lo Comercial.

En fecha 15/07/2022 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" inscripta en el Registro Público de Procesos Colectivos.

Con fecha 02/08/2022 la Sala C aceptó el ofrecimiento de jurisdicción, presentando el Banco un escrito replanteando la producción de prueba denegada en primera instancia con fecha 22/08/2022 y el memorial de agravios el 29/08/2022.

Luego de haberse corrido los traslados correspondientes a la actora y conferida la vista al Ministerio Público, con fecha 27/12/2022 el Tribunal rechazó el replanteo de prueba en esa instancia, encontrándose pendiente de resolución la apelación de BSF.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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.

La opinión de los asesores legales de la entidad a cargo de la causa considera que la resolución de la contienda será favorable en función del análisis de la sentencia.

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 13 de marzo de 2023, el Directorio de Banco de Servicios Financieros S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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.

DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31 DE DICIEMBRE 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	Tenencia				Posición	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo al 31/12/22	Saldo al 31/12/21	Sin Opciones	Final
OTROS TITULOS DE DEUDA		99.611		99.611	-	99.611	99.611
MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		99.611		99.611	-	99.611	99.611
Del País		99.611		99.611	-	99.611	99.611
Letras BCRA		99.611		99.611	-	99.611	99.611
- Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 03-01-2023	80011	99.611	2	99.611	-	99.611	99.611
TOTAL ANEXO A		99.611		99.611	-	99.611	99.611

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 RECIBIDAS**

AL 31 DE DICIEMBRE 2022 y 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2022	31/12/2021
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
- Situación normal		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.564.787	10.998.352
- Riesgo bajo		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	670.875	385.721
- Riesgo moderado		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	484.835	342.059
- Riesgo alto		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	431.539	673.227
- Irrecuperable		
· Sin garantías ni contragarantías preferidas	301.467	627.195
Total (1)	15.453.503	13.026.554

(1) Incluye:	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	14.329.750	11.490.997
Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	875.801	1.303.061
Préstamos al personal	(14.919)	(13.145)
Ajustes NIIF	262.871	245.641
Intereses Com. "A" 6964/7095	-	-
Préstamos y Otras financiaciones según Anexo	15.453.503	13.026.554

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo de deuda	% sobre la cartera total	Saldo de deuda	% sobre la cartera total
Número de clientes				
10 mayores clientes	13.608	0,09%	7.092	0,05%
50 siguientes mayores clientes	28.892	0,19%	17.666	0,14%
100 siguientes mayores clientes	41.245	0,27%	30.220	0,23%
Resto de clientes	15.369.758	99,46%	12.971.576	99,58%
Total (1)	15.453.503	100%	13.026.554	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

SEBASTIÁN AGOSTINO
 Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
 Presidente

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 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 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.465.377	7.316.455	4.192.660	1.212.278	680.247	278.398	60.931	15.206.346
TOTAL (*)	1.465.377	7.316.455	4.192.660	1.212.278	680.247	278.398	60.931	15.206.346

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

SEBASTIÁN AGOSTINO
 Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
 Presidente

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 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.**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	Al cierre	
Medición al costo									
Máquinas y equipos	294.408	5	32.757	1.938	215.042	1.938	32.865	245.969	79.259
Vehículos	6.187	4	-	-	6.187	-	-	6.187	-
Inmuebles arrendados	44.612	2	-	2.431	38.998	21.567	10.298	27.729	14.452
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	345.208		32.757	4.369	260.227	23.505	43.163	279.885	93.711

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.**MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(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 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Máquinas y equipos	244.964	5	49.444	-	173.233	-	41.808	215.042	79.367
Vehículos	12.052	4	-	-	12.052	-	-	12.052	-
Inmuebles arrendados (*)	-	2	61.056	16.444	41.921	16.444	13.521	38.998	5.614
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	257.016		110.500	16.444	227.207	16.444	55.405	266.167	84.980

(*) Las altas corresponden al impacto de la primera aplicación de NIIF 16 (ver nota 3.12)

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.

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	910.477	5	150.701	-	621.922	-	175.099	797.021	264.157
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	910.477		150.701	-	621.922	-	175.099	797.021	264.157

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(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 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
Gastos de desarrollo de sistemas propios	769.680	5	140.797	-	431.299	-	190.623	621.922	288.555
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	769.680		140.797	-	431.299	-	190.623	621.922	288.555

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.
CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPOSITOS			
	31/12/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	369.246	100%	601.845	100%
TOTAL	369.246	100%	601.845	100%

SEBASTIÁN AGOSTINO
 Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
 Presidente

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 13-03-2023
 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 PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(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 31/12/2022
- Depósitos - Sector Privado No Financiero y Residentes en el exterior	-	384.608	-	-	-	-	384.608
- Otros pasivos financieros	-	1.717.569	-	-	-	-	1.717.569
- Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	5.111.510	700.651	-	-	-	5.812.161
- Obligaciones negociables	-	-	289.006	324.686	2.452.940	-	3.066.632
TOTAL (*)	-	7.213.687	989.657	324.686	2.452.940	-	10.980.970

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

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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.**MOVIMIENTO DE PROVISIONES****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2022					31/12/2021	
	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	310.944	126.117	-	1.232	(183.639)	252.190	310.944
Total	310.944	126.117	-	1.232	(183.639)	252.190	310.944

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones				Capital social	
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido En circulación	Integrado
Ordinarias nominativas no endosables					
Clase A	336.165.397	1	1	336.165	336.165
Clase B	44.713.864	1	1	44.714	44.714
TOTAL	380.879.261			380.879	380.879

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2022	Total al 31/12/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Otras	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	182	182	182	-	-
Préstamos y otras financiaciones Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	90.703	90.703	90.703	-	18.509
TOTAL ACTIVO	90.885	90.885	90.885	-	18.509

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2022	Total al 31/12/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Otras	
PASIVO					
Otros pasivos financieros	(48)	(48)	(48)	-	-
TOTAL PASIVO	(48)	(48)	(48)	-	-

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Situación	Total	
	Normal	31/12/2022	31/12/2021
Préstamos y otras financiaciones			
- Tarjetas			
Sin garantías ni contragarantías preferidas	734	734	263
TOTAL	734	734	263

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	632.767	-	-	-	-
Efectivo	11	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	632.756	-	-	-	-
Otros activos financieros	751.946	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	14.329.750	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	14.329.750	-	-	-	-
Personales	442.795	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	13.532.138	-	-	-	-
Otros	354.817	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	99.611	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	17.289	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	15.831.363	-	-	-	-

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	369.246	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	369.246	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	369.246	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	1.711.569	-	-	-	-
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	5.747.762	-	-	-	-
Obligaciones negociables emitidas	1.839.248	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	9.673.825	-	-	-	-

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
Por Comisión Fiscalizadora

MARIANA LOPE
Presidente

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 2022**

(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 Préstamos y otras financiaciones	6.151.893
Sector Financiero	141.977
Sector Privado No Financiero	6.009.916
Tarjetas de Crédito	5.842.301
Otros	167.615
TOTAL	6.151.893

Egresos por intereses	Egreso Financiero
por Depósitos	310.397
Sector Privado no Financiero	310.397
Cuentas corrientes	112.661
Plazo fijo e inversiones a plazo	197.736
por Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	793.364
TOTAL	1.103.761

Ingresos por Comisiones	Resultado del ejercicio
Comisiones vinculadas con créditos	3.092.393
TOTAL	3.092.393

Egresos por comisiones	Resultado del ejercicio
Comisiones por recaudación	1.302.002
TOTAL	1.302.002

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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.

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS-PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	31/12/2022	31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Otros activos financieros	228	117	-	-	(228)	117	228
Préstamos y otras financiaciones							
Personales	2.474	17.031	-	(638)	(4.001)	14.866	2.474
Tarjeta de crédito	1.300.587	986.352	-	(721.328)	(704.676)	860.935	1.300.587
TOTAL DE PREVISIONES	1.303.289	1.003.500	-	(721.966)	(708.905)	875.918	1.303.289

SEBASTIÁN AGOSTINO
Director de Administración y Finanzas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 13-03-2023
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 13-03-2023
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

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 29 de abril de 2022, 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 2022, 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 2021, reexpresados en moneda de diciembre de 2022, 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 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 13 de marzo de 2023 sobre el estado de situación financiera finalizado al 31 de diciembre de 2022, 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 2022, 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 BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descritas en la citada nota.

En la nota 15 a los estados financieros adjuntos, se informa que producto de la modificación en la ley de impuesto a las ganancias, el activo neto por impuesto diferido totaliza 1.297.020 miles de pesos, lo que representa aproximadamente el 25% del total del patrimonio neto y el 7% del total del activo.

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 2022, preparada por el Directorio de la Entidad y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.

Manifiestamos 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, 13 de marzo de 2023.-

POR COMISION FISCALIZADORA

MARIO RAFAEL BISCARDI

Síndico

Abogado (U.B.A.)

CSJN Tomo 26 Folio 128