

SICOM S.A.

ESTADOS FINANCIEROS

Correspondientes al periodo de nueve meses iniciado el 1 de abril de 2023 y finalizado el 31 de diciembre de 2023, presentados en forma comparativa

SICOM S.A.

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

Por el periodo de nueve meses iniciado el 1° de abril de 2023 y finalizado el 31 de diciembre de 2023, presentado en forma comparativa.

ÍNDICE

Estado de Situación Financiera Intermedio Condensado
Estado Integral de Resultados Intermedio Condensado
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio Condensado
Estado de Flujo de Efectivo Intermedio Condensado
Notas a los Estados Financieros Intermedio Condensado
Anexos A, B, C, D, E y F

Informe del Auditor Independiente

SICOM S.A.

Domicilio legal: Lamadrid 191. San Salvador de Jujuy. Jujuy

Actividad Principal: Servicios de Créditos y otras actividades

Inscripción del Estatuto Social en el Registro Público de Comercio: Folio N°303. Acta N° 297
Libro N° 1 de Sociedades Anónimas con fecha 12 de diciembre de 2008.

Fecha de vencimiento del Estatuto Social: 26 de marzo de 2107

EJERCICIO ECONÓMICO N° 17

ESTADOS FINANCIEROS

por el periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023, presentado en forma comparativa.
(en pesos)

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL (Ver Nota 2.12 a los presentes estados contables)				
Acciones			Suscripto	Integrado
Cantidad	Tipo	N° de votos que otorga cada una		
43.241	Ordinarias de valor nominal \$1.000 por acción	1	43.241.000	43.241.000

SICOM S.A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO CONDENSADO
al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023
(en pesos)

ACTIVO	31.12.2023	31.03.2023	PASIVO	31.12.2023	31.03.2023
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Caja y Bancos (Nota 3.1)	461.916.242	351.138.770	Deudas comerciales (Nota 3.7)	455.234.939	552.178.598
Inversiones (Nota 3.2) (Anexo C)	92.541	3.562.306	Préstamos bancarios y financieros (Nota 3.8)	654.919.814	1.358.842.558
Créditos por Operaciones (Nota 3.3)	859.236.517	1.924.287.029	Deudas Sociales (Nota 3.9)	34.708.466	43.301.056
Otros créditos (Nota 3.4)	33.072.632	65.628.606	Deudas fiscales (Nota 3.10)	13.815.939	25.568.849
Propiedades de Inversión (Nota 3.5)	5.493.143.357	7.763.666.750	Otras deudas (Nota 3.11)	6.000	15.349
Inventarios (Nota 3.6)	281.483	752.281			
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.847.742.772	10.109.035.742	TOTAL PASIVO CORRIENTE	1.158.685.158	1.979.906.410
ACTIVO NO CORRIENTE			PASIVO NO CORRIENTE		
Otros créditos	-	-	Préstamos bancarios y financieros (Nota 3.8)	119.156.861	494.858.330
Activo por impuesto diferido (Nota 2.14)	73.384.163	187.726.501	Pasivo por impuesto diferido (Nota 2.14)	238.463.785	701.147.107
Créditos por Operaciones (Nota 3.3)	66.281.542	386.335.156	Deudas fiscales (Nota 3.10)	13.815.716	42.295.581
Propiedad, Planta y Equipo (Anexo A)	1.103.698.625	842.828.205	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	371.436.362	1.238.301.018
Bienes Intangibles (Anexo B)	-	-	TOTAL PASIVO	1.530.121.520	3.218.207.428
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	1.243.364.330	1.416.889.862	PATRIMONIO NETO (según Estado Respectivo)	6.560.985.582	8.307.718.176
TOTAL ACTIVO	8.091.107.102	11.525.925.604	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	8.091.107.102	11.525.925.604

Las notas y anexos que acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ESTADO INTEGRAL DE RESULTADOS INTERMEDIO CONDENSADO

correspondiente a los periodos de nueve meses finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(en pesos)

	31/12/2023		31/12/2022	
	Acumulado	Trimestre	Acumulado	Trimestre
Ingresos por financiación (Nota 3.12)	398.416.874	175.911.333	1.052.838.396	453.428.320
Costo por financiación (Nota 3.13)	(23.187.864)	(65.442.180)	100.265.423	20.412.662
Ingresos por comisiones	5.456.448	4.071.860	4.736.631	1.947.023
Ingresos por venta de Propiedades de Inversión	-	-	141.964.881	-
Resultado por Tenencia Propiedades de Inversión	(2.282.232.263)	(888.499.723)	(325.059.446)	(716.480.556)
Costo de Propiedades de Inversión	-	-	(45.620.519)	(161.129)
Ingresos por operaciones ordinarias	(1.901.546.805)	(773.958.710)	929.125.366	(240.853.680)
Gastos de administración (Anexo D)	(378.115.978)	(233.354.516)	(414.515.417)	(148.011.166)
Gastos de comercialización (Anexo D)	(196.970.293)	(138.108.959)	(232.185.163)	(76.034.598)
Resultados financieros y por tenencia (Nota 3.14)	424.222.976	335.326.265	94.693.334	58.053.637
Resultado operativo	(2.052.410.100)	(810.095.920)	377.118.120	(406.845.807)
Otros ingresos y egresos (Nota 3.15)	3.125.608	2.404.477	6.456.963	2.033.645
Resultado por posición monetaria (R.P.M.)	(30.671.190)	35.171.280	(203.046.768)	(80.984.021)
Resultado antes de impuesto a las ganancias	(2.079.955.682)	(772.520.163)	180.528.315	(485.796.183)
Impuesto a las Ganancias (Nota 2.14)	133.900.748	(49.238.378)	(69.640.764)	359.793.463
Resultado neto del periodo	(1.946.054.934)	(821.758.541)	110.887.551	(126.002.720)
Otros resultados integrales	265.763.120	(58.090.798)	6.042.352	(1.665.162)
Impuesto a las Ganancias sobre Otros resultados integrales	(66.440.780)	14.522.701	(1.510.589)	416.293
Resultado Integral del periodo	(1.746.732.594)	(865.326.638)	115.419.314	(127.251.589)
Resultado por acción (Nota 9)	(45.005)		2.564	

Las notas y anexos que acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONDENSADO
correspondiente a los periodos de nueve meses finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(en pesos)

DETALLE	APORTE DE LOS PROPIETARIOS			RESULTADOS ACUMULADOS					Total del Patrimonio Neto
	Capital Suscripto	Ajuste	Total	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva Facultativa	Resultados no Asignados	Total Resultados Acumulados	
		Al Capital							
Saldos al inicio del ejercicio	43.241.000	3.394.565.358	3.437.806.358	166.865.307	2.616.629.515	2.744.227.694	(657.810.698)	4.869.911.818	8.307.718.176
Resultado integral del periodo									
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	(1.946.054.934)	(1.946.054.934)	(1.946.054.934)
Otros resultados integrales	-	-	-	-	199.322.340	-		199.322.340	199.322.340
Saldos al 31 de diciembre de 2023	43.241.000	3.394.565.358	3.437.806.358	166.865.307	2.815.951.855	2.744.227.694	(2.603.865.632)	3.123.179.224	6.560.985.582

DETALLE	APORTE DE LOS PROPIETARIOS			RESULTADOS ACUMULADOS					Total del Patrimonio Neto
	Capital Suscripto	Ajuste	Total	Reserva Legal	Reserva Especial	Reserva Facultativa	Resultados no Asignados	Total Resultados Acumulados	
		Al Capital							
Saldos al inicio del ejercicio anterior	43.241.000	3.394.565.358	3.437.806.358	166.865.307	2.687.437.210	2.744.227.694	(1.044.020.670)	4.554.509.541	7.992.315.899
Resultado integral del periodo									
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	-	110.887.551	110.887.551	110.887.551
Otros resultados integrales	-	-	-	-	4.531.763	-		4.531.763	4.531.763
Saldos al 31 de diciembre de 2022	43.241.000	3.394.565.358	3.437.806.358	166.865.307	2.691.968.973	2.744.227.694	(933.133.119)	4.669.928.855	8.107.735.213

Las notas y anexos que acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado al solo efecto de su identificación con mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO CONDENSADO

correspondiente a los periodos de nueve meses finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(en pesos)

DETALLE	31/12/2023	31/12/2022
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio (Nota 5)	351.060.939	254.574.282
Efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio (Nota 5)	461.763.352	411.005.826
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO - AUMENTO / (DISMINUCION)	110.702.413	156.431.544
CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO		
ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultado neto del período	(1.946.054.934)	110.887.551
Otros resultados integrales - Ganancia	199.322.340	4.531.763
Impuesto a las Ganancias devengado	(133.900.748)	69.640.764
Impuesto a las Ganancias devengado sobre Otros resultados integrales	66.440.780	1.510.589
Depreciaciones de Bienes de Uso (Anexo A)	5.183.126	10.980.551
Depreciaciones de Bienes Intangibles (Anexo B)	-	1.013.087
Valuación y R.P.M. de inmuebles (Anexo A)	(265.763.120)	-
Resultado por posición Monetaria	30.671.190	203.046.768
<u>Cambios en activos y pasivos operativos</u>		
Disminución de créditos por operaciones	1.142.926.434	134.680.963
Disminución / (Aumento) de otros créditos	(131.718.998)	(166.001.185)
Disminución / (Aumento) de propiedades de inversión	2.270.523.393	297.568.075
Disminución / (Aumento) de Inventarios	470.798	703.408
(Disminución) / Aumento de deudas comerciales	304.600.963	107.321.108
(Disminución) / Aumento de deudas sociales	31.927.189	21.491.658
(Disminución) / Aumento de cargos por Impuesto diferido	(426.892.860)	(562.112.754)
Aumento / (Disminución) de deudas fiscales	27.227.193	576.319.773
Flujo neto del efectivo (aplicado a) las actividades operativas	1.174.962.746	811.582.119
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición Propiedad, Planta y Equipo	(290.426)	(37.943.259)
Disminución de inversiones	3.469.765	147.521.315
Flujo neto del efectivo (aplicado a) / generado por las actividades de inversión	3.179.339	109.578.056
ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Aumento de préstamos bancarios y financieros	(1.079.699.272)	313.892.094
Flujo neto del efectivo generado por las actividades de financiación	(1.079.699.272)	313.892.094
R.P.M Generado por Efectivo y equivalente de efectivo	12.259.600	(1.078.620.725)
VARIACIÓN NETA DEL EFECTIVO - AUMENTO / (DISMINUCION)	110.702.413	156.431.544

Las notas y anexos que acompañan son parte integrante de los estados financieros.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

1. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.1 Normas aplicadas

Los presentes estados financieros están expresados en moneda homogénea y han sido confeccionados conformes las normas establecidas por la Ley de Sociedades Comerciales y los lineamientos establecidos por las Resoluciones Técnicas aprobadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

La Sociedad prepara sus estados financieros de acuerdo con lo establecido en la Resolución Técnica (RT) N° 26 (modificada por la RT N° 29) de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, la cual establece, de manera obligatoria o por propia acción, la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

1.2 Reexpresión en moneda homogénea. Moneda funcional y de presentación

1.2.1 Entorno económico y marco normativo

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, de conformidad con lo establecido por las CNV, que a los fines de la reexpresión de los estados financieros en moneda homogénea requiere aplicar las normas que sobre el particular ha emitido la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y adoptado el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Provincia de Jujuy.

Para definir un contexto de inflación, LA NIC 29 propone analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y establecen como solución práctica que los estados financieros deben reexpresarse para reflejar los cambios en el poder adquisitivo de la moneda cuando se presente el hecho fáctico de una variación acumulada en los índices de precios que en tres años alcance o sobrepase el 100%.

A efectos de evaluar la mencionada condición cuantitativa, y también para reexpresar los estados financieros, las normas contables sobre unidad de medida establecen que la serie de índices a utilizar es la determinada por la FACPCE. Esa serie de índices combina el Índice de Precios al Consumidor (IPC) Nacional publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) a partir de enero de 2017 (mes base: diciembre 2016) con el Índice de Precios Internos al por Mayor (IPIM) publicado por el INDEC hasta esa fecha, computando para los meses de noviembre y diciembre de 2015, respecto de los cuales no se cuenta con información del INDEC sobre la evolución del IPIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Considerando el mencionado índice, la inflación fue de 211,4% en el periodo económico finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023 presentadas en forma comparativa (en pesos)

El proceso actual de reexpresión a moneda homogénea requiere reflejar el efecto de los cambios ocurridos en el poder adquisitivo de la moneda desde el momento en que se interrumpió el ajuste o desde su creación, lo que haya ocurrido con anterioridad. La Sociedad inició sus actividades en marzo de 2008, por lo que los Estados financieros nunca fueron reexpresados con anterioridad.

1.2.2 Descripción del proceso de reexpresión de los estados financieros

Reexpresión del estado de situación financiera

- i. Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el cual se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La pérdida o ganancia monetaria se incluye en el resultado del período sobre el que se informa.
- ii. Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del periodo sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación patrimonial, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
- iii. Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa se reexpresan por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediéndose luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por consumo de activos no monetarios (depreciación, amortización, valor residual de activos dados de baja, etc) se determinarán sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- iv. La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado integral del ejercicio.

Reexpresión del estado integral de resultados

El proceso más depurado de reexpresión del estado de resultados a moneda de la fecha de cierre del ejercicio contempla los siguientes aspectos:

- i. los ingresos y gastos se ajustan desde la fecha de origen de las transacciones que los originan o del correspondiente devengamiento;
- ii. los consumos de activos no monetarios medidos a valor corriente del momento previo al consumo se ajustan desde el momento del consumo registrado;

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

- iii. las partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, se ajustan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida;
- iv. los resultados financieros se presentan en términos reales, esto es, netos del efecto de la inflación sobre los activos y pasivos que generaron esos resultados;
- v. los resultados por tenencia y otros que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, requieren identificar los importes comparados y reexpresarlos por separado para volver a efectuar la comparación con los importes ya reexpresados; y
- vi. el Resultado por posición Monetaria (RPM) se presenta en una línea separada y refleja el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias que no fue computado en la determinación de los resultados financieros en términos reales.

Reexpresión del Cambios en el Patrimonio

A la fecha de transición, 1 de abril de 2017, fueron aplicadas las siguientes normas particulares:

Aportes de los propietarios

- i. El capital aportado y las primas de emisión se reexpresaron desde la fecha de suscripción.
- ii. Las capitalizaciones por fusión se reexpresaron desde las fechas efectiva de fusión.
- iii. Los aumentos de capital se reexpresaron desde la fecha de integración o de decisión de su irrevocabilidad.

Resultados acumulados

- i. Las ganancias reservadas se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
- ii. Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial expresados como se indica en los apartados precedentes.
- iii. Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio al inicio son llevados a moneda de cierre aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio económico, y la variación de esos componentes se reexpresan a moneda de cierre de la siguiente manera: si se trata de aportes, desde la fecha de suscripción; si son movimientos permutativos que afecten los resultados acumulados, desde la fecha de la Asamblea que trata los resultados acumulados ; si se trata de reducciones de los resultados acumulados por movimientos modificativos, desde la fecha de realización de la Asamblea que tome la decisión.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Reexpresión del Estado de Flujo de Efectivo

Todas las partidas de este estado se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio económico sobre el que se informa.

El RPM que refleja los cambios en el poder adquisitivo de los componentes del efectivo y de los equivalentes al efectivo se presenta en el estado de flujo de efectivo en la sección “Causas de la variación” integrando las actividades operativas y formando parte del resultado del ejercicio económico.

1.3 Información comparativa

Los estados financieros se encuentran presentados en forma comparativa, de acuerdo a las resoluciones técnicas N° 26 y 29 emitidas por la FACPCE, con los estados financieros correspondientes al ejercicio económico finalizado el 31 de marzo de 2023 para el estado de situación financiera, y con el periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2022 para el estado de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo

Los mismos han sido ajustados de acuerdo con el procedimiento indicado en la Nota 1.2.2 y se expresan en moneda homogénea de junio de 2023.

Se han realizado las reclasificaciones necesarias a fin de adecuar los saldos comparativos con los correspondientes al 31 de diciembre de 2022.

1.4 Estimaciones financieras

La preparación de estados financieros a una fecha determinada requiere que se realicen estimaciones y evaluaciones que afectan el monto de los activos y pasivos registrados, como así también los ingresos y egresos registrados en el ejercicio económico.

La Gerencia de la Sociedad realiza estimaciones para calcular, por ejemplo, las depreciaciones y amortizaciones, el valor recuperable de los activos y el cargo por impuesto a las ganancias. Los resultados reales futuros pueden diferir de las estimaciones y evaluaciones realizadas a la fecha de preparación de los presentes estados financieros.

2. PRINCIPALES CRITERIOS DE VALUACIÓN

A continuación se indican las políticas financieras de mayor relevancia utilizadas en la preparación de los estados financieros.

2.1 Disponibilidades, créditos y deudas

Se encuentran valuados a su valor nominal contemplando, en caso de corresponder, los intereses devengados. Incluye efectivo en caja y fondos disponibles en entidades bancarias y otras entidades financieras.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Los activos y pasivos en moneda extranjera se encuentran valuados al tipo de cambio aplicable al último día hábil del ejercicio económico. Las diferencias de cambio fueron imputadas al resultado del ejercicio.

Los valores al cierre, no difieren significativamente de su valor descontado, cuando resultare aplicable.

2.2 Inversiones

Los Títulos Públicos y Fondos Comunes de Inversión se encuentran valuados a su valor razonable, entendiéndose como tal, el valor de mercado.

Los fondos depositados a plazo fijo han sido valuados a sus valores nominales considerando los intereses devengados a la fecha de cierre del ejercicio económico.

2.3 Créditos por operaciones

Los préstamos otorgados se encuentran valuados a su valor razonable, entendiéndose como tal, el valor descontado de los flujos de fondos que originaran a la fecha de cierre, considerando para ello una tasa que refleje el valor y riesgos específicos de las transacciones.

Las provisiones por incobrabilidad se registraron según se detalla en el apartado 2.6. siguiente.

Las comisiones a cobrar se encuentran expresadas a su valor nominal.

2.4 Otros créditos

Se encuentran expresados a su valor nominal más los intereses devengados al cierre del ejercicio y neto de las provisiones por riesgo de incobrabilidad, en caso de corresponder.

2.5 Inventarios

Los inventarios se valorizan al menor valor entre el costo de adquisición y el valor razonable, entendiéndose por éste último al precio estimado de venta en el mercado en el que opera la Sociedad, para la adquisición de este tipo de activos menos los gastos estimados de venta.

2.6 Provisiones por riesgo de incobrabilidad

A partir del 1 de enero de 2018, entró en vigor la “NIIF9 Instrumentos Financieros”, la cual sustituye a la NIC39. Esta norma tiene un alcance similar al de su antecesora y pese a ser de aplicación retroactiva, no exige re expresar los ejercicios anteriores. Los cambios que propone pueden sintetizarse en tres áreas a saber:

- Clasificación y valoración de los instrumentos financieros
- Deterioro del valor de los activos

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

- Contabilidad de las coberturas

La adopción de la NIIF 9, implica un cambio en la metodología de cálculo de la previsión para incobrables. Hasta la fecha del último cierre contable, se utilizaban los parámetros establecidos por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la cartera de consumo, que sustentan las clasificaciones y provisiones en función de los días de atraso. Asimismo, se daba cumplimiento a lo dispuesto por la NIC 39 mediante el análisis de la situación que presentaban los clientes en la Central de Deudores del Sistema Financiero (CENDEU) del BCRA.

Modelo de pérdida esperada (PCE)

La pérdida esperada es un ahorro que realiza la entidad para protegerse ante eventuales deterioros en la calidad de la cartera. La NIIF9, adopta un modelo que reconoce la pérdida potencial esperada en el momento inicial del crédito.

El modelo se basa en la aplicación de los siguientes conceptos:

$$\text{Pérdida esperada PCE} = PD \times CED \times PDD$$

- Probabilidad de default (PD): Medida de riesgo que indica la probabilidad de una operación de alcanzar un deterioro crediticio denominado “default” en un tiempo determinado.
 - o Incumplimiento o default: aunque no está definido en la NIIF9, existe la presunción de incumplimiento cuando los pagos se retrasan por más de 90 días.
 - o Pérdidas crediticias esperadas durante la vida del activo: son todos los sucesos de incumplimiento posibles a lo largo de la vida esperada de un crédito.
 - o Pérdidas crediticias esperadas de 12 meses: son incumplimientos esperados dentro de los 12 primeros meses después de la fecha de presentación.
 - o Incrementos significativos del riesgo crediticio: cambios significativos en el nivel de riesgo respecto a la fecha de presentación. Existe una presunción de incremento del riesgo crediticio cuando los atrasos superan los 30 días.

- Créditos expuestos al default (CED): Importe del crédito pendiente de cobro al momento del default del cliente. La exposición de un crédito coincide generalmente con su saldo, aunque esto en ocasiones no ocurre como ser en el caso de las tarjetas de crédito o de las líneas de crédito con límites explícitos.

El importe se determina sumando el capital a vencer, el interés devengado a cobrar, y el saldo del capital e interés de las cuotas vencidas.

- Pérdida dado el default (PDD): La PDD representa el porcentaje de la pérdida ocurrida en caso de default. Para ello es necesario calcular los montos no recuperados a través de las distintas vías post “default” a lo largo de la gestión de recuperación esperada.

O sea, que la PDD o porcentaje de recupero por gestión debe seguir el mismo criterio que el

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023 presentadas en forma comparativa (en pesos)

utilizado para definir la PD, tomando el recupero efectivo sobre la cartera pasada a default. La NIIF9 se basa en el análisis de la calidad crediticia del deudor y exige provisionar las pérdidas esperadas con anterioridad a que exista evidencia objetiva de deterioro (mensual o trimestralmente al registrarse contablemente las carteras crediticias). El cuadro expuesto a continuación, resume el criterio de provisionamiento a utilizar de acuerdo al grado de deterioro de la cartera:

	Deterioro en la calidad crediticia de la cartera		
	Sin indicios de deterioro	Con indicios de deterioro	Evidencia objetiva de deterioro
Calidad crediticia	No se ha deteriorado significativamente su calidad crediticia o tiene un riesgo crediticio bajo a la fecha de presentación	Se ha deteriorado significativamente	Presenta incumplimiento (existe presunción cuando la mora supera los 90 días).
Registro pérdidas por deterioro crediticio	Se reconocen pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas en los próximos 12 meses	Se reconocen pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo	Se reconocen pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo
	(*) RIESGO CREDITICIO BAJO	MAYOR RIESGO CREDITICIO	

(*) Los productos financieros de bajo riesgo crediticio son aquellos en los cuales el deudor posee una fuerte capacidad para cumplir con sus obligaciones en el corto plazo, y a quienes los cambios adversos en las condiciones económicas y de negocio en el largo plazo pueden, no necesariamente, reducir la capacidad para afrontarlas.

El modelo de la NIIF9 para determinar la pérdida esperada se basa en los siguiente 3 pasos:

- Estudio de la experiencia pasada y de las pérdidas históricas
- Análisis de las condiciones actuales
- Pronóstico sobre acontecimientos futuros

Las fuentes de información a utilizar a fin de analizar la evolución del riesgo de crédito pueden ser tanto internas como externas, y basarse en datos específicos del deudor o en datos generales del sector, del país, del ambiente regulatorio y tecnológico, variaciones en las tasas, suspensión del código de descuento, entre otros.

Matrices de transición: Cadenas de Markov

Para la determinación de la pérdida esperada se utilizó el modelo de Markov. Se conoce como cadena de Márkov a un tipo especial de proceso estocástico (sucesión de observaciones) en el que la probabilidad de que ocurra un evento depende solamente del evento inmediatamente anterior. Esta característica de falta de memoria recibe el nombre de propiedad de Markov. Es decir, si se conoce el comportamiento de la variable hasta el instante actual, su estado presente resume toda la información relevante para describir en probabilidad su estado futuro.

La Sociedad la ha utilizado para estimar la probabilidad de que un deudor con una determinada calificación crediticia migre a otra calificación dentro de un horizonte de tiempo dado, y poder determinar de este modo la probabilidad de default.

- Riesgo crediticio inicial: definidas las PD y PDD históricos determinados bajo el método seleccionado, se compara dicho riesgo con el vigente a la fecha de aplicación de la norma, reconociendo las pérdidas crediticias esperadas para la cartera. No es necesario re-expresar los períodos anteriores.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

- Períodos posteriores: recalcular las PD y PDD según datos móviles de cartera bajo el mismo método de cálculo, y aplicar las pérdidas esperadas a la nueva cartera generada.

Al cierre del período finalizado el 31 de diciembre de 2023, la Perdida Esperada (PCE) para el total de la cartera de SICOM S.A. asciende a \$1.204.719.

2.7 Propiedades de Inversión

Al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de marzo de 2023 se valuaron a su valor razonable, entendiéndose como tal a su valor de mercado.

2.8 Propiedad, Planta y Equipo

Han sido valuados a su costo de adquisición reexpresado según lo establecido en la nota 1.2, neto de la correspondiente amortización acumulada, calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada.

Los Inmuebles han sido valuados a su valor razonable, entendiéndose como tal a su valor de mercado.

El valor de los bienes mencionados considerados en su conjunto no supera su valor recuperable.

2.9 Bienes Intangibles

Han sido valuados a su costo de adquisición reexpresado según lo establecido en la nota 1.2, neto de la correspondiente amortización acumulada, calculada por el método de la línea recta aplicando tasas anuales suficientes para extinguir sus valores al final de la vida útil estimada.

El valor de los bienes mencionados considerados en su conjunto no supera su valor recuperable.

2.10 Componentes financieros implícitos

No se segregaron por su escasa significatividad.

2.11 Cuentas del Pasivo

Se encuentran expresados a su valor nominal más los intereses devengados al cierre del ejercicio económico, en caso de corresponder.

2.12 Patrimonio Neto

Los montos asignados a los distintos rubros componentes del patrimonio neto han sido reexpresados en moneda homogénea según lo establecido en la nota 1.2 como se indica a continuación:

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Capital Social

Con fecha 24 de septiembre de 2015, la Asamblea Ordinaria y Extraordinaria decidió la capitalización de la reserva de disponibilidad restringida por la suma de \$20.000.000 (pesos veinte millones), incrementando el capital social a la suma de \$43.241.000 (pesos cuarenta y tres millones doscientos cuarenta y un mil). La inscripción de ésta capitalización se registró con fecha 20 de diciembre de 2017 en el Registro Público de Comercio.

Reserva Legal

De acuerdo con las disposiciones de la Ley N°19.550, la Sociedad debe efectuar una reserva legal no inferior al 5% del resultado positivo surgido de la sumatoria del resultado del ejercicio, los ajustes de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados acumulados y las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores, hasta alcanzar el 20% de la suma de capital social.

Al 31 de diciembre de 2023 la Reserva Legal es de \$ 6.197.173. Dicho importe se ha reexpresado utilizando el método descrito en la nota 1.2.2 y asciende a \$ 166.865.307.

Reserva Facultativa

Al 31 de diciembre de 2023 el saldo de la Reserva Facultativa, reexpresado utilizando el método descrito en la nota 1.2.2, asciende a \$ 2.744.227.694.

Reserva Especial

Los Otros Resultados Integrales acumulados al cierre del período son reconocidos como Reserva Especial de Patrimonio Neto.

Dicha reserva no puede desafectarse para efectuar distribuciones en efectivo o en especie, únicamente pueden desafectarse cuando se producen cambios en los valores razonables de los activos y pasivos que generaron dichas reservas o al momento de la venta de los mismos.

Resultados no asignados

Comprende a las ganancias o pérdidas acumuladas sin asignación específica, que siendo positivas pueden ser distribuíbles mediante decisión de la Asamblea de Accionistas, en tanto no estén sujetas a restricciones legales. Comprende el resultado de ejercicios anteriores que no fueron distribuídos, los importes transferidos de otros resultados integrales y los ajustes de ejercicios anteriores por aplicación de las normas contables.

2.13 Reconocimiento de ingresos y gastos

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Ingresos por financiación

Los ingresos por financiación corresponden a los intereses devengados correspondientes al otorgamiento de financiaciones y al resultado de la valuación de la cartera de créditos a su valor razonable a la fecha de cierre del ejercicio económico.

Costo de Financiación

Todos los costos por préstamos o financiamientos son reconocidos en resultados de acuerdo a su devengamiento.

Los gastos financieros están compuestos por intereses originados en la toma de préstamos o financiamientos y por diferencia de cambio.

Ingresos por ventas tecnológicas

Incluyen el valor a recibir por la venta de artículos tecnológicos en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad.

Los ingresos son reconocidos cuando los riesgos y ventajas significativos derivados de la propiedad son transferidos al comprador, y es probable que se reciban beneficios económicos asociados con la transacción. Los costos asociados y las posibles devoluciones de bienes pueden ser estimados con fiabilidad y la empresa no conserva para sí ninguna implicancia en la gestión corriente de los bienes vendidos. Las transferencias de riesgos y ventajas varían dependiendo de los términos individuales del contrato de venta, ya que la Sociedad efectúa venta de sus productos tanto en el mercado local como en el extranjero.

Costo de mercaderías Tecnológicas

Corresponde a los costos de absorción de los productos vendidos y aquellos costos necesarios para que las existencias queden en su condición y ubicación necesaria para realizar su venta.

Gastos de comercialización

Los gastos de comercialización comprenden los gastos de logística, fletes y todos aquellos necesarios para poner los productos a disposición de nuestros clientes y adicionalmente aquellos gastos necesarios para el otorgamiento de financiaciones.

Gastos de administración

Los gastos de administración contienen los gastos de remuneraciones y beneficios al personal, honorarios por asesorías, gastos de servicios generales, gastos de seguros, amortizaciones de activos no corrientes, entre otros.

Resultados financieros y por tenencia

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Los ingresos financieros están compuestos principalmente por intereses y resultados por venta de cartera.

Los gastos se reconocen en la cuenta de pérdidas y ganancias cuando tiene lugar una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo que se puede medir de forma fiable. Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genera beneficios económicos futuros o cuando no cumple con los requisitos necesarios para su registro como activo. Asimismo, se reconoce un gasto cuando se incurre en un pasivo y no se registra activo alguno

2.14 Impuesto a las Ganancias

La Sociedad ha reconocido el cargo por Impuesto a las Ganancias en base al método del impuesto diferido, reconociendo de esta manera las diferencias temporarias entre las mediciones de los activos y pasivos contables e impositivas.

Con fecha 29 de diciembre de 2017, fue aprobada la modificación de la Ley 27.430 del Impuesto a las Ganancias, con relación a la tasa aplicable del impuesto para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2018 (alícuota 30%) y a partir del ejercicio fiscal 2020 la alícuota será del 25%. Sin embargo, el artículo 48 de la Ley de Solidaridad Social y Reactivación Productiva (Ley 27.541 B.O. 23/12/19) dispuso la suspensión de la reducción de alícuotas del Impuesto a las Ganancias que había sido prevista por la Ley de Reforma Tributaria (Ley 27.430 B.O. 29/12/2017), por lo que la alícuota del 25% corresponderá a los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2021. En consecuencia, de corresponder, los activos y pasivos diferidos determinados al cierre han sido registrados a la tasa del impuesto a la que se estima ocurrirá su reversión.

El cargo por impuesto a las ganancias del ejercicio incluido en el Estado de Resultados, incluye tanto la provisión contable determinada de acuerdo con las leyes impositivas sancionadas a la fecha de cierre del período (impuesto corriente), como las variaciones de los saldos de cuentas relacionadas con el impuesto diferido.

A los efectos de determinar los activos y pasivos diferidos se ha aplicado, sobre las diferencias temporarias identificadas y los quebrantos impositivos, la tasa impositiva que se espera esté vigente al momento de su reversión o utilización, considerando las normas legales sancionadas a la fecha de emisión de estos estados financieros. A la fecha de emisión de los presentes Estados financieros la Sociedad posee el Pasivo Diferido y las diferencias Temporarias del presente ejercicio al 25%.

Conforme al artículo 3 de la Ley 27.468 (B.O. 04/12/2018) y la posición de la Administración Federal de Ingresos Públicos - AFIP - manifestada el 2 de mayo de 2019 en el Espacio de Diálogo entre este organismo público y organizaciones profesionales de ciencias económicas, el efecto del reconocimiento del cambio en el poder adquisitivo de la moneda a efectos del impuesto a las ganancias (ajuste por inflación impositivo) deberá ser computado en la determinación del Impuesto a las Ganancias del ejercicio fiscal 2019, siempre que la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC) publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) para ese año supere el 30%.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Al respecto, la variación interanual por el período finalizado al 31 de diciembre de 2023 ascendió a 211,4%, por lo tanto, corresponde la aplicación del mencionado cálculo para las Entidades con cierre a dicha fecha.

Por otro lado, la ley 27.541 modificó la forma de cómputo del resultado por ajuste por inflación, estableciendo que para el primer y segundo ejercicio iniciado a partir del 1° de enero de 2019, se deberá imputarse un sexto en ese ejercicio fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los cinco (5) ejercicios fiscales inmediatos siguientes.

En tal sentido, la compañía ha calculado el ajuste por inflación impositivo distribuida entre los ejercicios 2020 al 2025 (un sexto en cada uno de ellos); es decir, un sexto de dicho monto ha sido considerado deducible en el ejercicio fiscal finalizado en marzo de 2023.

La conciliación entre el cargo por Impuestos a las Ganancias del ejercicio y el que resulta de aplicar la tasa impositiva vigente sobre el resultado contable antes del impuesto, es la siguiente:

Detalle	31/12/2023
Resultado antes de impuesto	(2.079.955.682)
Tasa vigente	25%
Resultado a tasa de impuesto	519.988.921
Cambios en la posición monetaria	(386.088.173)
Cargo contable por impuesto corriente	133.900.748
Total Cargo a Resultados - Ganancia	133.900.748
Diferencias con efecto fiscal futuro (transitorias)	
Valuación de la cartera	(3.874.292)
Propiedad de Inversión	(99.294.619)
Bienes de Uso	1.106.513
Cambios en la posición monetaria	114.342.338
Total resultado impositivo neto a tasa de impuesto	146.180.688

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Detalle	31/12/2023
Otros resultados integrales antes de impuesto	265.763.120
Tasa vigente	25%
Resultado a tasa de impuesto	(66.440.780)
Cargo contable por impuesto corriente	(66.440.780)
Total Cargo a Resultados - Ganancia	(66.440.780)
Diferencias con efecto fiscal futuro (transitorias)	
Propiedades de Inversión	66.440.780
Total resultado impositivo neto a tasa de impuesto	-

Al 31 de diciembre de 2023 el activo y pasivo por impuesto diferido se compone como se detalla a continuación:

Detalle	31/12/2023
Pasivo diferido al inicio	701.147.107
Cambios en la posición monetaria inicial	(427.061.704)
Valuación de la cartera	(3.874.292)
Bienes de uso	1.106.513
Valuación inmuebles	(32.853.839)
Total Pasivo Diferido	238.463.785

Detalle	31/12/2023
Activo diferido al inicio	187.726.501
Cambios en la posición monetaria inicial	(114.342.338)

3. COMPOSICION DE LOS PRINCIPALES RUBROS

3.1 - Caja y Bancos	31.12.2023	31.03.2023
Caja	17.954.266	5.353.717
Valores de disponibilidad inmediata	394.202.563	304.814.846
Bancos	49.327.565	40.629.264
Bancos en moneda extranjera	431.848	308.879
Valores a depositar	-	32.064
Total Caja y Bancos	461.916.242	351.138.770

3.2 - Inversiones	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Deposito a Plazo fijo (Anexo C)	92.541	3.562.306
Total inversiones	92.541	3.562.306

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

3.3 - Créditos por Operaciones	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Cuentas a cobrar	860.441.236	1.927.368.861
Previsión para deudores incobrables (Anexo F)	(1.204.719)	(3.081.832)
Subtotal	859.236.517	1.924.287.029
3.3 - Créditos por Operaciones	31.12.2023	31.03.2023
(No corrientes)		
Cuentas a cobrar	66.281.542	386.335.156
Subtotal	66.281.542	386.335.156
Total créditos por ventas	925.518.059	2.310.622.185
3.4 - Otros créditos	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
AFIP Ley 25413 a computar	6.299.858	16.115.879
Crédito Impuesto a la Ganancia Mínima Presunta	46.910	120.002
Fondo de garantía	617.119	1.578.673
IIBB - Retenciones y percepciones	2.121.907	2.679.504
AFIP - Impuesto al valor agregado	2.769.678	-
Impuesto a las Ganancias - Retenciones y percepciones	811.346	1.524.760
Impuesto a las Ganancias - Saldo a Favor	951.373	802.379
Otros créditos	5.237.124	14.531.518
Saldos con partes relacionadas (Nota 8)	14.217.317	28.275.891
Total Otros Créditos	33.072.632	65.628.606
3.5 - Propiedades de Inversión	31.12.2023	31.03.2023
Terrenos y construcciones	5.493.143.357	7.763.666.750
Total Propiedades de Inversión	5.493.143.357	7.763.666.750
3.6 - Inventarios	31.12.2023	31.03.2023
Bienes de cambio tecnología (Anexo E)	281.483	752.281
Total Inventarios	281.483	752.281
3.7 - Deudas comerciales	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Proveedores	25.799.877	4.899.271
Valores diferidos	378.346	312.778.626
Anticipo clientes Villa Tiana (*)	344.993.109	179.642.020
Anticipo clientes por operaciones Inmobiliarias	1.700.000	4.348.827
Cobranzas por cuenta de terceros	82.256.036	50.490.486
Otras deudas	100.000	-
Fondo de Reserva Vialidad	7.571	19.368
Total Deudas Comerciales	455.234.939	552.178.598

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

(*) El saldo se compone de Anticipos de Clientes por la celebración de contratos de compraventa de Inmuebles del Proyecto Villa Tiana, por un monto total de \$233.283.078, de los cuales se estima la entrega de la posesión y facturación a la finalización de la obra.

3.8 - Préstamos bancarios y financieros	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Banco San Juan	239.504.341	422.273.952
Banco Mariva	17.209.541	174.262.787
Banco de Entre Rios	131.478.500	122.699.082
Banco ICBC	97.341.043	237.606.764
Banco Nación	-	46.506.750
Banco Masventas	51.517.192	158.191.563
Banco de Servicios y Transacciones	-	18.388.778
Banco Comafi	2.998.621	66.827.009
Banco Itaú	705.161	-
Banco Superville	-	68.234.318
Banco el Sol	268.072.418	256.434.416
Bursatil-Orion	28.800.000	71.371.930
Banco Columbia	141.225.740	-
Cauciones a pagar	93.568.918	127.954.248
Adelantos en cuenta corriente	152.890	77.831
Intereses a devengar	(451.154.551)	(411.986.870)
Obligaciones negociables	33.500.000	-
Subtotal	654.919.814	1.358.842.558

3.8 - Préstamos bancarios y financieros (Cont.)	31.12.2023	31.03.2023
(No corrientes)		
Banco San Juan	42.974.488	87.455.856
Banco ICBC	31.540.459	132.083.309
Banco de Entre Rios	24.901.019	16.537.022
Banco Mariva	833.336	21.865.888
Banco Masventas	71.483	15.143.108
Banco Comafi	-	1.405.239
Banco el Sol	126.025.719,00	213.695.349
Bursatil-Orion	8.100.000	75.976.571
Banco Columbia	11.438.086	-
Intereses a devengar	(126.727.729)	(197.210.697)
Obligaciones negociables	-	127.906.685
Subtotal	119.156.861	494.858.330
Total Préstamos bancarios y financieros	774.076.675	1.853.700.888

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

3.9 - Deudas sociales	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Remuneraciones a pagar	22.586.705	25.597.407
Aportes y contribuciones a pagar	8.319.690	5.239.621
Provisión Vacaciones y SAC	-	7.486.220
Otras deudas sociales	3.802.071	4.977.808
Total Remuneraciones y cargas sociales	34.708.466	43.301.056
3.10 - Deudas fiscales	31.12.2023	31.03.2023
(Corrientes)		
Ingresos Brutos a pagar	2.154.499	8.694.847
AFIP - Impuesto al valor agregado a pagar	7.313.219	974.726
AFIP - Planes de pago	2.480.560	7.730.983
AFIP - Sicore a pagar	-	3.390.566
Impuesto a las Ganancias - Provisión	1.867.661	4.777.727
Subtotal	13.815.939	25.568.849
3.10 - Deudas fiscales	31.12.2023	31.03.2023
(No corrientes)		
AFIP - Planes de pago	13.815.716	42.295.581
Subtotal	13.815.716	42.295.581
Total deudas fiscales	27.631.655	67.864.430
3.11 - Otras deudas	31.12.2023	31.03.2023
Depósito garantía Directores	6.000	15.349
Total Otras Deudas	6.000	15.349
3.12 Ingresos Financieros	31.12.2023	31.12.2022
Ingresos por comisiones por financiación	61.605.769	60.943.837
Intereses Ganados por Financiación	892.528.958	1.031.824.879
Ingresos Por Venta de Cartera	310.366.656	386.192.663
R.P.M. Generado por Ingresos por Financiación	(866.084.509)	(426.122.983)
Total Ingresos Financieros	398.416.874	1.052.838.396
3.13 Costo por Financiación	31.12.2023	31.12.2022
Costo por Financiaciones	(958.296.317)	(828.189.930)
R.P.M. Generado por Costo de Financiaciones	935.108.453	928.455.353
Total Costo por Financiación	(23.187.864)	100.265.423
3.14 Resultados Financieros y por Tenencia	31.12.2023	31.12.2022
Intereses ganados	422.674.116	12.850.946
Diferencia de cambio	4.972.362	105.522.694
Otros resultados financieros	(3.423.502)	(23.680.306)
Total Resultados Financieros y por Tenencia	424.222.976	94.693.334

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

3.15 Otros ingresos y egresos	31.12.2023	31.12.2022
Recupero de gastos	3.125.608	6.456.963
Total Otros Ingresos y Egresos	3.125.608	6.456.963

4. EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES PYMES

Ante la conveniencia de abrir una nueva vía de financiación para las actividades de la sociedad, a través de la emisión de obligaciones negociables bajo el régimen especial de oferta pública y cotización para pequeñas y medianas empresas, por Asamblea de Accionistas de fecha 22 de Agosto de 2013, se resolvió: (a) aprobar el ingreso de la Sociedad en el régimen de la oferta pública, y eventualmente de cotización en una o más bolsas y de negociación en el Mercado Abierto; (b) Aprobar la emisión de obligaciones negociables en una o más series por hasta la suma de quince millones de pesos (\$ 15.000.000) o su equivalente en otras monedas; (c) delegar en el directorio de la sociedad la determinación de las condiciones de emisión de las ONs, incluida la constitución de garantías de cualquier tipo.

Conforme a lo resuelto por la Asamblea de Accionistas y las facultades delegadas por esta, el Directorio de la sociedad aprobó con fecha 11 de septiembre de 2012, la emisión de obligaciones negociables, dentro del monto total aprobado por la asamblea, por un valor nominal de \$ 15.000.000 en los términos y condiciones determinadas en el respectivo prospecto.

Con fecha 19 de Julio de 2013, la Comisión Nacional de Valores procedió a registrar bajo el número 215 la solicitud presentada por Sicom conforme al Decreto N° 1087/93 y el artículo 23, Capítulo VI de las Normas (N.T.2001) y modificatorias, para la emisión de Obligaciones Negociables simples con garantía común por un Valor nominal de hasta \$15.000.000 a cotizar en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires. A su vez, esta última resolvió con fecha 21 de agosto de 2013, autorizar la cotización de las Obligaciones Negociables Pyme Sicom por hasta un valor nominal de \$ 15.000.000, bajo la forma de Certificado Global en Caja de Valores S.A. Denominación de la Negociación: \$1. Código de Negociación; SC00p. Las condiciones aprobadas fueron las siguientes: Monto de emisión hasta \$15.000.000; Denominación y moneda de suscripción en Pesos; Monto mínimo de suscripción: V/N \$1.000 o montos superiores que sean múltiplos de \$1; Fecha de vencimiento: 4 de septiembre de 2015; precio de emisión: 100% del valor nominal; Amortización: en 4 cuotas semestrales iguales y consecutivas; Pago de intereses: en forma semestral junto con el capital; Intereses: Tasa variable nominal anual equivalente a la sumatoria de la tasa Badlar más un Diferencial de Tasa a licitarse en el momento de la colocación; Forma de las Obligaciones Negociables: Certificado global depositado en la Caja de Valores SA.

El período de Colocación de las ON Pyme Sicom finalizó el 02 de septiembre de 2013. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Monto de la colocación: \$15.000.000; Diferencial de corte: 2.99%; Precio de emisión 100% del Valor Nominal. El 04 de Marzo de 2015 se pagó el último servicio de la Obligación Negociable Serie I, quedando de esta manera cancelados todos los pagos de capital e interés de esta Serie

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Obligaciones Negociables PYME Serie II: Por Asamblea de Accionistas N° 24 de fecha 26 de Septiembre de 2014, se resolvió: (a) aprobar el ingreso de la Sociedad en el régimen de la oferta pública, y eventualmente de cotización en una o más bolsas y de negociación en el Mercado Abierto; (b) Aprobar la emisión de obligaciones negociables en una o más series por hasta la suma de Siete Millones Quinientos (\$ 7.500.000) o su equivalente en otras monedas; (c) delegar en el directorio de la sociedad la determinación de las condiciones de emisión de las ONs, incluida la constitución de garantías de cualquier tipo.

Conforme a lo resuelto por la Asamblea de Accionistas y las facultades delegadas por esta, el Directorio de la sociedad aprobó con fecha 15 de Octubre de 2014, la emisión de obligaciones negociables, dentro del monto total aprobado por la asamblea, por un valor nominal de \$ 7.500.000 en los términos y condiciones determinadas en el respectivo prospecto.

La Oferta Pública del Programa Global fue Autorizada por Resolución N° 17641 de Fecha 16 de Abril de 2015 de La Comisión Nacional de Valores, se resolvió autorizar la cotización de las Obligaciones Negociables Pyme II Sicom por hasta un valor nominal de \$7.500.000, bajo la forma de Certificado Global en Caja de Valores S.A. Las condiciones aprobadas fueron las siguientes: Monto de emisión hasta \$7.500.000; Valor Nominal Unitario y Unidad Mínima de Negociación: un peso (\$1)

Vencimiento: A los 24 meses contados desde la Fecha de Integración; Amortización: en 3 cuotas semestrales a partir del décimo segundo mes contado desde la Fecha de Integración de la siguiente forma: (i) 33.33% del capital a los doce meses contados desde la Fecha de Integración ii) 33.33% del capital a los dieciocho meses contados desde la Fecha de Integración y iii) 33.34% del Capital a los veinticuatro meses contados desde la Fecha de Integración. Interés: Las Obligaciones Negociables devengarán una tasa nominal anual variable equivalente a la tasa BADLAR más un Diferencial de Tasa a Licitarse en el Periodo de Licitación. Garantía: Común. Monto Mínimo de Suscripción: \$ 1.000 (pesos mil) y múltiplos de \$1 (pesos uno). Precio de Emisión: 100% del Valor Nominal. Forma de las Obligaciones Negociables: Certificado global depositado en la Caja de Valores SA. El 09 de mayo de 2017 se pagó el último servicio de la Obligación Negociable Serie II, quedando de esta manera cancelados todos los pagos de capital e interés de esta Serie.

Obligaciones Negociables PYME - Sicom Serie III por hasta V\$N 40.000.000- La creación del Programa y sus principales términos y condiciones fueron aprobados por la Asamblea de Accionistas del Emisor de fecha 26 de septiembre de 2014, y sus restantes términos y condiciones, aprobados por su Directorio en su reunión de fecha 15 de octubre de 2014. El aumento del monto del Programa a la suma de hasta \$100.000.000 ha sido tratado y aprobado en Asamblea de Accionistas de fecha 08 de agosto de 2016, y sus restantes términos y condiciones fueron tratados en la reunión de Directorio de fecha 08 de agosto de 2016. Asimismo, los términos y condiciones de las Obligaciones Negociables Clase III fueron tratados en las reuniones de Directorio de fecha 08 de agosto de 2016 y 24 de octubre de 2016, y mediante acta de subdelegados de fecha 13 de diciembre de 2016.

Las Obligaciones Negociables Pyme Clase III por un v/n \$ 40.000.000 (pesos cuarenta millones) (las "Obligaciones Negociables Clase III" o "Obligaciones Negociables"), se emiten conforme al Suplemento de Precio de fecha 14 de diciembre de 2016 (en adelante, el "Suplemento de Precio"), que fuera publicado en el boletín de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (BCBA) por cuenta y

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO

correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

orden del Mercado de Valores de Buenos Aires S.A (MERVAL) en fecha 15 de diciembre de 2016, suscripto por Sicom S.A. en su carácter de emisor (el "Emisor"), en el marco del programa global de emisión de obligaciones negociables pyme por hasta en todo momento en circulación de v/n \$100.000.000 (Pesos Cien Millones) (o su equivalente en otras monedas) (en adelante, el "Programa"), aprobado por el Directorio de la Comisión Nacional de Valores ("CNV") por Resolución N° 17.641 de fecha 16 de abril de 2015, y la ampliación de su monto autorizada por la CNV bajo Resolución N° 18.395 de fecha 05 de diciembre de 2016, y cuyo Prospecto (en adelante, el "Prospecto") de fecha 14 de diciembre de 2016 que fuera publicado en el boletín diario de la BCBA por cuenta y orden del MERVAL en fecha 15 de diciembre de 2016, suscripto por el Emisor.

La mencionada emisión, cuenta con un contrato de fideicomiso en garantía en beneficio de los tenedores de las Obligaciones Negociables, mediante el cual, SICOM S.A. en su carácter de Fiduciante cedió a TMF Trust Company (Argentina) S.A, en carácter de fiduciario, bienes fideicomitidos.

Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Monto Ofertado Total de las Obligaciones Negociables \$ 50.000.000, Monto adjudicado V/N de las Obligaciones Negociables \$ 40.000.000, Margen de corte de las Obligaciones Negociables 7%, Cantidad de Ofertas recibidas 25, Precio de Suscripción de las Obligaciones Negociables 100% del valor nominal.

El período de Colocación de las ON Pyme Sicom finalizó el 29 de Diciembre 2016. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Monto de la colocación: \$40.000.000; Precio de emisión 100% del Valor Nominal. El 26 de Diciembre de 2019 se pagó el último servicio de la Obligación Negociable Serie III, quedando de esta manera cancelados todos los pagos de capital e interés de esta Serie.

Las Obligaciones Negociables Pyme Clase IV por un v/n \$ 60.000.000 (pesos sesenta millones) (las "Obligaciones Negociables Clase IV" o "Obligaciones Negociables"), se emitieron conforme al Suplemento de Precio de fecha 28 de agosto de 2017 y Adenda al Suplemento de Precio de fecha 31 de agosto de 2017, que fueran publicados en el Boletín Diario de la BCBA (en virtud de la delegación de facultades otorgadas por Byma a la BCBA y de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° 18.629) en las respectivas fechas, suscripto por Sicom S.A. en su carácter de emisor (el "Emisor"), en el marco del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Pyme por hasta en todo momento en circulación de v/n \$100.000.000 (Pesos Cien Millones) (o su equivalente en otras monedas) (en adelante, el "Programa"), aprobado por el Directorio de la Comisión Nacional de Valores ("CNV") por Resolución N° 17.641 de fecha 16 de abril de 2015, y la ampliación de su monto autorizada por la CNV bajo Resolución N° 18.395 de fecha 05 de diciembre de 2016, y cuyo Prospecto (en adelante, el "Prospecto") de fecha 14 de diciembre de 2016 que fuera publicado en el Boletín Diario de la BCBA (en virtud de la delegación de facultades otorgadas por Byma a la BCBA y de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° 18.629) en fecha 15 de diciembre de 2016, suscripto por el Emisor.

La mencionada emisión, cuenta con un contrato de fideicomiso en garantía en beneficio de los tenedores de las Obligaciones Negociables, mediante el cual, SICOM S.A. en su carácter de Fiduciante cedió a TMF Trust Company (Argentina) S.A, en carácter de fiduciario, bienes fideicomitidos, en garantía, del pago de capital e intereses de las Obligaciones Negociables.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Monto Ofertado Total de las Obligaciones Negociables \$ 90.500.000, Monto adjudicado V/N de las Obligaciones Negociables \$ 60.000.000, Margen de corte de las Obligaciones Negociables 6,50%, Cantidad de Ofertas recibidas 23, Precio de Suscripción de las Obligaciones Negociables 100% del valor nominal.

Obligaciones Negociables PYME - Sicom Serie V por hasta V\$N 50.000.000- La creación del Programa y sus principales términos y condiciones fueron aprobados mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionista con fecha 10 de Enero de 2020 ampliándose el margen de emisión llevándose de \$400.000 a \$500.000. Sus restantes términos y condiciones fueron aprobados por su Directorio en su reunión de la misma fecha 10 de Enero de 2020. Asimismo, los términos y condiciones de las Obligaciones Negociables Clase V fueron tratados en las reuniones de Directorio de fecha 2 de junio de 2020 y 8 de septiembre de 2020.

Las Obligaciones Negociables Pyme Clase V por un v/n \$ 50.000.000 (pesos sesenta millones) (las "Obligaciones Negociables Clase IV" o "Obligaciones Negociables"), se emitieron conforme al Suplemento de Precio de fecha 16 de Septiembre de 2020, que fueran publicados en el Boletín Diario de la BCBA (en virtud de la delegación de facultades otorgadas por Byma a la BCBA y de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° 18.629) en las respectivas fechas, suscripto por Sicom S.A. en su carácter de emisor (el "Emisor"), en el marco del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Pyme por hasta en todo momento en circulación de v/n \$500.000.000 (Pesos Cien Millones) (o su equivalente en otras monedas) (en adelante, el "Programa"), aprobado por el Directorio de la Comisión Nacional de Valores ("CNV") por Resolución N° 17.641 de fecha 16 de abril de 2015, y la ampliación de su monto autorizada por la CNV bajo Resolución N° 18.395 de fecha 05 de diciembre de 2016, y la segunda ampliación de monto y prórroga de plazo y la actualización de sus términos contables, económicos y financieros bajo Disposición N° DI-2020-44-APN-GEENV del 14 de septiembre de 2020 y cuyo Prospecto (en adelante, el "Prospecto") de fecha 16 de septiembre diciembre de 2020 que fuera publicado en el Boletín Diario de la BCBA (en virtud de la delegación de facultades otorgadas por Byma a la BCBA y de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° 18.629).

La mencionada emisión, cuenta con un contrato de fideicomiso en garantía en beneficio de los tenedores de las Obligaciones Negociables, mediante el cual, SICOM S.A. en su carácter de Fiduciante cedió al Bco de Valores S.A, en carácter de fiduciario, bienes fideicomitidos, en garantía, del pago de capital e intereses de las Obligaciones Negociables.

Los resultados obtenidos fueron los siguientes: Monto Ofertado Total de las Obligaciones Negociables \$ 51.000.000, Monto adjudicado V/N de las Obligaciones Negociables \$ 50.000.000, Diferencias de Tasa de Obligaciones Negociables 10%, Cantidad de Ofertas recibidas 12, Precio de Suscripción de las Obligaciones Negociables 100% del valor nominal.

A través de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 18 de julio de 2022, se resolvió el ingreso de la Sociedad al Régimen General de Oferta Pública y la creación de un Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables simples, no convertibles en acciones, a corto, mediano y largo plazo, por un monto máximo de V/N US\$ 6.500.000 o su equivalente en otras monedas y/o unidades de valor.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

Con fecha 19 de julio de 2022, el Directorio de la Sociedad, en ejercicio de las facultades delegadas por la Asamblea precitada, fijó los términos y condiciones del Programa mencionado. Este trámite ingreso a CNV bajo en número Expediente N° 1403/22. El 16 de Noviembre de 2022 CNV a través de la resolución RESFC-2022-22027-APN-DIR#CNV se aprobó el ingreso de Sicom SA al Régimen General de Oferta Pública y la creación del Programa Global de ONS por hasta v/n U\$S 6.500.000.

Las Obligaciones Negociables Simples (no convertibles en acciones) Serie I por un v/n \$ 50.000.000 (pesos sesenta millones) se emitieron conforme al Suplemento de Precio de fecha 12 de Diciembre 2022 , que fueran publicados en el Boletín Diario de la BCBA (en virtud de la delegación de facultades otorgadas por Byma a la BCBA y de conformidad con lo dispuesto por la Resolución N° 18.629) en las respectivas fechas, suscripto por Sicom S.A. en su carácter de emisor (el “Emisor”), en el marco del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Simples, no convertibles en acciones, a corto, mediano y largo plazo, por un monto máximo de V/N US\$ 6.500.000 o su equivalente en otras monedas y/o unidades de valor.

Los resultados obtenidos fueron los siguientes:

- **Valor Nominal ofertado:** V/N \$72.060.000
- **Precio de Emisión:** 100% del Valor Nominal.
- **Fecha de Emisión y Liquidación:** 21 de diciembre de 2022.
- **Cantidad de ofertas recibidas:** 11
- **Valor Nominal a emitirse:** V/N \$50.000.000
- **Factor de Prorrato:** 0,42000
- **Duration:** 13,51 meses
- **Fecha de Vencimiento:** 21 de diciembre de 2024.
- **Amortización:** El capital de las Obligaciones Negociables Serie I será amortizado en 3 (tres) pagos el primero de ellos equivalente al 33% (treinta y tres por ciento) del valor nominal de las ON y pagadero el 21 de diciembre de 2023; el segundo de ellos equivalente al 33% (treinta y tres por ciento) del valor nominal de las ON y pagadero el 21 de junio de 2024 y el restante 34% (treinta y cuatro por ciento) del valor nominal de las ON y pagadero en la Fecha de Vencimiento (las “Amortizaciones”). De no ser un Día Hábil o de no existir dichos días, las Amortizaciones serán realizadas el Día Hábil inmediato posterior.
- **Margen de Corte:** 6,40%
- **Fecha de Pago de Intereses:** Los intereses de las Obligaciones Negociables Serie I se pagarán semestralmente por período vencido a partir de la Fecha de Emisión y Liquidación, en las siguientes fechas 21 de junio de 2023, 21 de diciembre de 2023, 21 de junio de 2024 y en la Fecha de Vencimiento. Cuando la fecha de pago de intereses no fuera un día hábil, el pago se realizará el día hábil inmediato posterior y tendrá la misma validez que si hubiera sido efectuado en la fecha en la cual vencía el respectivo pago.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

La Sociedad aplicó el método indirecto para arribar al flujo de efectivo. Al cierre del período el efectivo y sus equivalentes se componen de la siguiente manera:

	31/12/2023	31/12/2022
Efectivo		
En moneda nacional	412.156.829	301.969.685
En moneda extranjera	-	106.585.706
Subtotal	412.156.829	408.555.391
Bancos		
Banco Bica Cta/Cte	122.554	23.524
Banco BST Cta/Cte	2.559	-
Stock Broker Cta. Cte	-	10.899
Banco de Comercio Cta/Cte	6.871	21.397
Banco Industrial Cta/Cte	2.957	26.467
Banco ICBC Cta/Cte	20.837.725	90.953
Banco Macro Cta/Cte	250.172	111.372
Banco Mariva Cta/Cte	22.118	136.197
Banco Masventas Cta/Cte	27.441	41.869
Banco Nacion Cta/Cte	825.230	288.273
Banco Patagonia Cta/Cte	21.258	96.107
Banco San Juan Cta/Cte	49.747	35.606
Banco Supervielle Cta/Cte	1.950.474	564.856
Caja de Crédito Cuenca Cta/Cte	58.634	536.172
Balanz	9.500.000	-
Multifinanzas Cia Finaciera	17.734	55.225
Banco Entre Rios Cta/Cte	3.720	42.787
Banco de Valores Cta/Cte	15.366.260	11.092
Banco Comafi	18.783	21.686
Banco Itaú	243.328	23.035
Subtotal	49.327.565	2.137.517
Bancos en moneda extranjera		
Banco ICBC	34.664	-
Banco HSBC	120.744	287.712
Subtotal	155.408	287.712
Valores a depositar	12.534	960.917
Adelantos en cuenta corriente	(29.378)	(283.163)
Total efectivo y equivalentes	270.890.825	187.297.415

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

6. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Existen activos de la Entidad que se encuentran restringidos según el siguiente detalle:

- La suma de \$ 617.119 al 31 de diciembre de 2023, en concepto de garantía de alquileres de locales.
- La suma de \$ 6.000 al 31 de diciembre de 2023, en concepto de depósitos en garantía recibido de los Directores.

7. APERTURA DE ACTIVOS Y PASIVOS POR PLAZO Y TASA DE INTERES

Los créditos/deudas a cobrar/pagar al 31 de diciembre de 2023, según su plazo estimado de cobro/pago, es la siguiente:

Plazos	Créditos por ventas	Otros créditos	Deudas comerciales	Deudas sociales	Deudas fiscales	Préstamos bancarios y financieros	Otras deudas
A vencer							
Hasta 3 meses	491.255.215	17.857.032	108.541.830	34.708.466	10.149.808	177.350.993	-
De 4 a 6 meses	172.908.074	-	-	-	543.517	243.989.971	-
De 7 a 9 meses	118.890.444	998.283	-	-	599.490	114.624.182	-
De 10 a 12 meses	77.387.503	-	-	-	2.523.124	118.954.668	-
Más de un año	66.281.542	-	-	-	13.815.716	119.156.861	-
Subtotal	926.722.778	18.855.315	108.541.830	34.708.466	27.631.655	774.076.675	-
Sin plazo establecido	-	14.217.317	346.693.109	-	-	-	6.000
Subtotal	-	14.217.317	346.693.109	-	-	-	6.000
Total al 31.12.2023	926.722.778	33.072.632	455.234.939	34.708.466	27.631.655	774.076.675	6.000

Detalle	Créditos por ventas	Otros créditos	Deudas comerciales	Deudas sociales	Deudas fiscales	Préstamos bancarios y financieros	Otras deudas
Sin interés	-	33.072.632	455.234.939	34.708.466	11.529.925	-	6.000
A tasa fija	926.722.778	-	-	-	16.101.730	774.076.675	-
Total al 31.12.2023	926.722.778	33.072.632	455.234.939	34.708.466	27.631.655	774.076.675	6.000

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIO CONDENSADO
correspondientes al periodo de nueve meses finalizado el 31 de diciembre de 2023
presentadas en forma comparativa
(en pesos)

8. SALDOS CON PARTES RELACIONADAS

A continuación, se exponen los saldos con las sociedades y personas relacionadas al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023, de acuerdo a la normativa vigente:

Parte Vinculada	Otros créditos		Saldo neto		
	31/12/2023	31/3/2023	31/12/2023	31/3/2023	
Raul Zarif	Presidente	2.291.338	5.861.549	2.291.338	5.861.549
Jorge Zarif	Director	2.136.088	5.464.399	2.136.088	5.464.399
Salvador Meyer	Director	2.136.088	5.464.399	2.136.088	5.464.399
Emer S.R.L.	Relacionada	551.097	(1.190.374)	551.097	(1.190.374)
SICOM S.C.	Relacionada	-	(1.042.335)	-	(1.042.335)
Sicom Tecnologia	Relacionada	3.767.472	9.493.163	3.767.472	9.493.163
Genial SAS	Relacionada	3.335.234	4.225.090	3.335.234	4.225.090
Total		14.217.317	28.275.891	10.882.083	24.050.801

9. RESULTADO POR ACCION ORDINARIA

Se informa el resultado por acción “básico” considerando las acciones ordinarias en circulación. El resultado por acción “diluido” no se presenta debido a que no existen acciones preferidas ni obligaciones negociables convertibles en acciones ordinarias.

RESULTADO POR ACCION		
Detalle	31/12/2023	31/12/2022
Resultado neto del ejercicio	#####	110.887.551
Promedio ponderado de acciones	43.241	43.241
Resultado por acción	(45.004,85)	2.564,41

10. HECHOS POSTERIORES

No se han generado hechos posteriores al cierre del periodo finalizado el 31 de diciembre de 2023 con impacto sobre los Estados financieros, que no hayan sido adecuadamente considerados en los mismos.

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ANEXO A

PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023
(en pesos)

CONCEPTO	VALORES DE ORIGEN				DEPRECIACIONES				Valor residual	Valor residual
	Al inicio	Altas	Ajustes por valuación y R.P.M.	Al cierre	Tasa Anual	Acumuladas al inicio	Del ejercicio (Anexo D)	Acumuladas al cierre	31.12.2023	31.03.2023
Rodados	48.240.501	-	-	48.240.501	20%	48.240.501	-	48.240.501	-	-
Equipos de computación	145.717.807	-	-	145.717.807	33%	142.779.531	1.745.779	144.525.310	1.192.497	2.938.276
Instalaciones	12.894.992	290.426	-	13.185.418	10%	12.383.969	342.416	12.726.385	459.033	511.023
Maquinarias y Equipos	34.664.414	-	-	34.664.414	20%	30.266.822	1.024.608	31.291.430	3.372.984	4.397.592
Muebles y útiles	21.234.773	-	-	21.234.773	10%	16.989.652	748.587	17.738.239	3.496.534	4.245.121
Mejoras sobre inmuebles	65.366.103	-	-	65.366.103	33%	62.692.345	1.321.736	64.014.081	1.352.022	2.673.758
Inmuebles	828.062.435	-	265.763.120	1.093.825.555	0%	-	-	-	1.093.825.555	828.062.435
Total al 31/12/2023	1.156.181.025	290.426	265.763.120	1.422.234.571		313.352.820	5.183.126	318.535.946	1.103.698.625	
Total al 31/03/2023				1.156.181.025				313.352.820		842.828.205

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ANEXO B

BIENES INTANGIBLES
al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023
(en pesos)

CONCEPTO	VALORES DE ORIGEN			DEPRECIACIONES				Valor residual	Valor residual
	Al inicio	Altas	Al cierre	Tasa Anual	Acumuladas al inicio	Del ejercicio (Anexo D)	Acumuladas al cierre	31.12.2023	31.03.2023
Licencia de Software	31.342.083	-	31.342.083	33%	31.342.083	-	31.342.083	-	-
Total al 31/12/2023	31.342.083	-	31.342.083		31.342.083	-	31.342.083	-	
Total al 31/03/2023			31.342.083				31.342.083		-

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

INVERSIONES TRANSITORIAS
al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023
(en pesos)

Denominación	Valor Nominal	Precio	Valuación	Valuación
Depósito a Plazo Fijo				
Banco de la Nación Argentina	-	-	-	3.325.574
Banco Patagonia	92.541	-	92.541	236.732
Total Inversiones			92.541	3.562.306

Firmado al solo efecto de su identificación con
mi informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ANEXO D

INFORMACIÓN REQUERIDA POR EL ART. 64, INC. B) DE LA LEY N° 19.550
correspondiente a los periodos de nueve meses finalizados el
31 de diciembre de 2023 y 2022
(en pesos)

Concepto	Gastos de Administración	Gastos de Comercialización	Total al 31.12.2023	Total al 31.12.2022
Remuneraciones y cargas sociales	209.251.591	140.155.269	349.406.860	349.573.190
Impuestos, tasas y contribuciones	38.684.316	5.293.560	43.977.876	90.729.202
Honorarios y retribución por servicios	57.880.470	43.309	57.923.779	60.841.374
Comisiones de terceros	-	16.890.660	16.890.660	23.422.218
Alquileres y expensas	25.956.639	-	25.956.639	34.020.422
Gastos informáticos	3.371.790	18.281.067	21.652.857	22.327.981
Amortizaciones bienes de uso e intangibles	4.627.433	555.693	5.183.126	11.993.673
Gastos de publicidad y propaganda	144.844	1.193.569	1.338.413	2.693.097
Comisiones y gastos bancarios	-	12.843.376	12.843.376	22.575.852
Gastos generales	14.279.195	162.918	14.442.113	8.700.405
Luz, gas y teléfono	8.321.002	73.147	8.394.149	9.292.270
Seguros	9.928.418	529.113	10.457.531	2.639.934
Seguridad y vigilancia	-	-	-	12.360
Papelería, impresos e insumos	2.499.604	-	2.499.604	2.321.977
Limpieza y mantenimiento	686.278	819.674	1.505.952	2.604.713
Donaciones	-	42.658	42.658	147.844
Recoleccion de residuos	-	86.280	86.280	394.544
Gastos de mant. y reparacion de bs. de uso	362.036	-	362.036	591.759
Franqueo y encomiendas	854.338	-	854.338	1.281.623
Combustibles, viajes y movilidad	449.809	-	449.809	499.383
Fletes y acarreo	818.215	-	818.215	36.759
Total al 31.12.2023	378.115.978	196.970.293	575.086.271	
Total al 31.12.2022				646.700.580

Firmado al solo efecto de su identificación con
nuestro informe de fecha 06.02.2024

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

SICOM S.A.

ANEXO E

COSTO DE MERCADERIAS VENDIDAS
correspondiente a los periodos de nueve meses finalizados el
31 de diciembre de 2023 y 2022
(en pesos)

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Existencias al comienzo del periodo de Bienes de Cambio Tecnológicos	752.281	1.619.176
Cambios en la posición monetaria	(470.798)	(703.408)
Compras del periodo	-	-
Subtotal	281.483	915.768
Existencias al cierre del periodo de Bienes de Cambio Tecnológicos	(281.483)	(915.768)
Costo de Mercadería Vendida	-	-

Firmado al solo efecto de su identificación con
nuestro informe de fecha 06.02.2024

Marcos Montaldi
Síndico

Raúl Zarif
Presidente

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

SICOM S.A.

ANEXO F

PREVISIONES
al 31 de diciembre de 2023 y 31 de marzo de 2023
(en pesos)

Rubros	31/12/2023			31/3/2023
	Saldos al inicio	Ajustes por R.P.M.	Saldo al cierre	
<u>Créditos por operaciones</u>				
Previsión para deudores incobrables	3.081.832	(1.877.113)	1.204.719	3.081.832
TOTAL	3.081.832	(1.877.113)	1.204.719	3.081.832

Firmado al solo efecto de su identificación con
nuestro informe de fecha 06.02.2024

Marcos Montaldi
Sindico

Raúl Zarif
Presidente

Hugo Federico Bohm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matricula N° 1446

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODOS INTERMEDIOS

Señores Presidente y
Directores de SICOM S.A
C.U.I.T. 30-71107587-5
Lamadrid 191 - San Salvador de Jujuy

Informe sobre los estados financieros de períodos intermedios

Identificación de los estados financieros de períodos intermedios objeto de la revisión

He revisado los estados financieros de períodos intermedios de SICOM S.A, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de marzo de 2023, los estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes a los períodos de nueve meses finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

Responsabilidades del Directorio de SICOM S.A. en relación con los estados financieros

El Directorio de SICOM S.A. es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos correspondientes al período intermedio mencionado precedentemente de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), tal y como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) , y del control interno que el Directorio considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

Responsabilidades del auditor

Mi responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros adjuntos basada en mi revisión. He llevado a cabo mi revisión de conformidad con las normas de revisión de estados contables de períodos intermedios establecidas en el capítulo IV de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética.

Hugo Federico Böhm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matrícula N° 1446

Una revisión de los estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de que tome conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expreso opinión de auditoría.

Conclusión

Sobre la base de mi revisión, nada llamó mi atención que me hiciera pensar que los estados financieros adjuntos de SICOM S.A. al 31 de diciembre de 2023 y al 31 de marzo de 2023 y por los períodos de nueve meses finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 no están presentados en forma razonable, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con las NIIF.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Los estados financieros de **SICOM S.A.** al 31 de diciembre de 2023 surgen de registros contables auxiliares y se encuentran pendientes de transcripción en el Libro de Inventarios y Balances.

b) Según surge de los registros contables de la entidad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$5.771.149, y no era exigibles a esa fecha.

c) La Sindicatura es ejercida por Marcos Montaldi.

d) He aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos de origen delictivo y financiación del terrorismo previsto en la Resolución N° 420/11 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

San Salvador de Jujuy, 06 de febrero de 2024

Hugo Federico Böhm
Contador Público Nacional (UNT)
C.P.C.E.J. Matrícula N° 1446