



Estados Financieros condensados
intermedios correspondientes al
período de tres meses finalizado el 31
de marzo de 2024, presentados en
forma comparativa.

ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS INTERMEDIOS

Correspondientes al período de tres meses iniciado el 1 de enero de 2024 y finalizado el 31 de marzo de 2024, presentados en forma comparativa.

ÍNDICE

Estado de Situación Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estado de Otros Resultados Integrales
Estado de Cambios en el Patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas a los Estados Financieros
Anexos

Reseña informormativa al 31 de marzo de 2024.

Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros condensados de Períodos Intermedios

Informe de la Comisión Fiscalizadora

COMPOSICIÓN DE LOS ÓRGANOS DE DIRECCIÓN Y FISCALIZACIÓN

DIRECTORIO

Directores titulares:	Ortiz Batalla Javier Eugenio Sebastián - Presidente Calcaterra Fabio M. - Vicepresidente Beltramone Antonio J. Tisné Enrique F. Meglioli Donato Humberto H. Claudia Irene Ostergaard Ricardo Adrián Camandone
Directores suplentes:	Tavarone Marcelo R.

COMISIÓN FISCALIZADORA

Miembros titulares:	Ameal Gabriela R. Ibañez Jorge A. Libertella Veronica
Miembros suplentes:	Rovelli Mariano A. Ameal Maria I. Bove Juan Pablo

DURACIÓN DE LOS MANDATOS

ÓRGANO SOCIAL	DURACIÓN	VENCIMIENTO
Directorio	3 ejercicios	Hasta la Asamblea que trate el balance al 31 de diciembre de 2024
Comisión fiscalizadora	3 ejercicios	Hasta la Asamblea que trate el balance al 31 de diciembre de 2024

EJERCICIO ECONOMICO N° 54

Por el período de tres meses iniciado el 1 de enero de 2024 y finalizado el 31 de marzo de 2024.

DOMICILIO LEGAL: Bouchard 547, piso 24 - C.A.B.A.

ACTIVIDAD PRINCIPAL DE LA SOCIEDAD: Banco Comercial

INSCRIPCIÓN EN LA INSPECCIÓN GENERAL DE JUSTICIA:

Del Estatuto: 23 de julio de 1971, N° 2548 - F° 313 - L° 74 - T° A de ESAN - Registro N° 40.375 (N° correlativo 167.535)

De las modificaciones: Reforma inscripta con fecha 23 de febrero de 2023 bajo el N° 9084 - L° 112 T. de Sociedades por Acciones.

VENCIMIENTO DEL PLAZO DE LA SOCIEDAD: 26 de mayo 2070

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/3/2024	31/12/2023
ACTIVO			
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.4.	2.779.277	4.681.404
Efectivo		198.092	488.278
Entidades Financieras y corresponsales		2.581.185	4.193.126
BCRA		2.545.651	3.815.607
Otras del país y del exterior		35.534	377.519
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3.1.	10.623.767	5.607.258
Instrumentos derivados	3.1.	8.673	138.273
Operaciones de pase	3.4.	11.956.909	34.803.444
Otros activos financieros	3.4.	3.651.882	5.389.271
Préstamos y otras financiaciones	3.4.	13.107.419	10.876.816
Sector Público no Financiero		-	-
B.C.R.A.		-	-
Otras Entidades financieras		-	-
Sector Privado no Financiero		13.107.419	10.876.816
Otros Títulos de Deuda	3.4.	2.151.203	-
Activos financieros entregados en garantía	3.1., 3.4. y 3.5	2.275.439	2.344.747
Activos por impuestos a las ganancias corrientes	7.5.2.	137	208
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	3.1.	869.036	626.245
Propiedad, planta y equipo	6.1.	4.514.322	4.558.375
Activos intangibles	6.2.	1.572.385	1.596.412
Activos por impuesto a las ganancias diferido	7.4.	491.892	-
Otros activos no financieros	7.5.3.	6.493.358	6.295.948
TOTAL ACTIVO		60.495.699	76.918.401

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA CONDENSADO

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	31/3/2024	31/12/2023
PASIVO			
Depósitos	3.4.	26.518.534	30.333.917
Sector Público no Financiero		2.613.344	2.883.931
Sector Financiero		-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		23.905.190	27.449.986
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	3.1.	9.888.569	6.726.161
Instrumentos derivados	3.1.	139.505	4.982
Operaciones de pase	3.4	249.958	-
Otros pasivos financieros	3.4.	4.369.596	18.505.719
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	3.4.	577	796
Provisiones	7.3.	229	523
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	7.4.	-	267.769
Otros pasivos no financieros	7.5.3.	2.081.373	4.868.535
TOTAL PASIVOS		43.248.341	60.708.402
PATRIMONIO NETO			
Capital social	1.1 y 5.1.	2.342.040	2.342.040
Aportes no capitalizados		-	-
Ajustes al capital		11.720.031	11.720.031
Resultados no asignados		1.989.620	-
Otros Resultados Integrales acumulados		158.308	158.308
Resultado del período		1.037.359	1.989.620
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		17.247.358	16.209.999
TOTAL PATRIMONIO NETO		17.247.358	16.209.999

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO
correspondiente a los períodos de tres meses finalizados
el 31 de marzo de 2024 y 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	Acumulado al 31/3/2024	Trimestre al 31/3/2024	Acumulado al 31/3/2023	Trimestre al 31/3/2023
Ingresos por intereses	8.2.	10.309.222	10.309.222	4.363.802	4.363.802
Egresos por intereses	8.3.	(5.915.270)	(5.915.270)	(4.337.413)	(4.337.413)
Resultado neto por intereses		4.393.952	4.393.952	26.389	26.389
Ingresos por comisiones	8.4.	84.831	84.831	74.327	74.327
Egresos por comisiones	8.5.	(33.725)	(33.725)	(52.506)	(52.506)
Resultado neto por comisiones		51.106	51.106	21.821	21.821
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	8.1.	213.211	213.211	2.350.364	2.350.364
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		39.944	39.944	1.014.627	1.014.627
Otros ingresos operativos	8.6.	604.816	604.816	35.293	35.293
Cargo por incobrabilidad		(70.624)	(70.624)	(138.364)	(138.364)
Ingreso operativo neto		5.232.405	5.232.405	3.310.130	3.310.130
Beneficios al personal	8.7.	(1.244.981)	(1.244.981)	(1.486.256)	(1.486.256)
Gastos de administración	8.8.	(705.091)	(705.091)	(700.277)	(700.277)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	8.9.	(309.570)	(309.570)	(254.317)	(254.317)
Otros gastos operativos	8.10.	(1.125.068)	(1.125.068)	(719.342)	(719.342)
Resultado operativo		1.847.695	1.847.695	149.938	149.938
Resultado por asociadas y negocios conjuntos (*)		-	-	-	-
Resultado por la posición monetaria neta	8.11	(1.569.997)	(1.569.997)	(340.894)	(340.894)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		277.698	277.698	(190.956)	(190.956)
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	7.4.	759.661	759.661	(195.637)	(195.637)
Resultado neto de las actividades que continúan		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias de las actividades discontinuadas		-	-	-	-
Resultado neto del periodo		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado neto del periodo atribuible a los propietarios de la controladora		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado neto del periodo atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-

GANANCIA POR ACCION

CONCEPTO	31/3/2024	31/3/2023
NUMERADOR		
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora	1.037.359	-
MAS: Efectos dilusivos inherentes a las acciones ordinarias potenciales	-	-
Ganancia neta atribuible a Accionistas de la Entidad Controladora ajustada por el efecto de la dilución	1.037.359	-
DENOMINADOR		
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo	2.342.040	-
MAS: Promedio ponderado del número de acciones ordinarias adicionales con efectos dilusivos	-	-
Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo ajustado por el efecto de la dilución	2.342.040	-
Ganancia por acción Básica	0,44	-
Ganancia por acción Diluida	0,44	-

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO

correspondiente a los períodos de tres meses finalizados

el 31 de marzo de 2024 y 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	Acumulado al 31/3/2024	Trimestre al 31/3/2024	Acumulado al 31/3/2023	Trimestre al 31/3/2023
Resultado neto del periodo		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del periodo					
Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles					
Revaluaciones del periodo de propiedad, planta y equipo e intangibles	6.5	-	-	-	-
Desvalorizaciones del periodo		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias	7.4	-	-	-	-
Planes de beneficios definidos post empleo					
Ganancias o pérdidas actuariales acumuladas por planes de beneficios definidos post empleo		-	-	-	-
Rendimiento de activos del plan		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Ganancias o pérdidas por instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en el ORI (Puntos 5.7.5de la NIIF 9)					
Resultado del periodo por instrumentos de cobertura a valor razonable con cambios en el ORI		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Ganancias o pérdidas de instrumentos de cobertura - Cobertura de flujos de efectivo					
Resultado del periodo de instrumentos de cobertura		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Cambios en el riesgo de credito propio del pasivo financiero a valor razonable					
Resultado del periodo por cambios en el riesgo de crédito propio del pasivo financiero a valor razonable		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Otros Resultados Integrales					
Otros Resultados Integrales del periodo	6.5	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias	7.4	-	-	-	-
Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación					
Resultado del periodo por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Total Otro Resultado Integral que no se reclasificará al resultado del periodo		-	-	-	-

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADO
correspondiente a los períodos de tres meses finalizados
el 31 de marzo de 2024 y 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	NOTAS	Acumulado al 31/3/2024	Trimestre al 31/3/2024	Acumulado al 31/3/2023	Trimestre al 31/3/2023
Componentes de Otro Resultado Integral que se reclasificarán al resultado del período					
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros		-	-	-	-
Diferencia de cambio del período		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Ganancias o Pérdidas de instrumentos de cobertura - Cobertura de flujos de efectivo		-	-	-	-
Resultado del período del instrumento de cobertura		-	-	-	-
Disminución por reconocimiento inicial de activos o pasivos no financieros		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Ganancias o Pérdidas de instrumentos de cobertura - Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero		-	-	-	-
Resultado del período del instrumento de cobertura		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en ORI (punto 4.1.2a de la NIIF 9)		-	-	-	-
Resultado del período por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Otros Resultados Integrales		-	-	-	-
Otros Resultados Integrales del período		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-	-	-
Resultado del período por la participación de Otro Resultado Integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-	-	-
Ajuste por reclasificación del período		-	-	-	-
Impuesto a las ganancias		-	-	-	-
Total Otro Resultado Integral que se reclasificará al resultado del período		-	-	-	-
Total Otro Resultado Integral		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado integral total		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora		1.037.359	1.037.359	(386.593)	(386.593)
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

6

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO

correspondiente a los períodos de tres meses finalizados

el 31 de marzo de 2024 y 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	NOTA	CAPITAL SOCIAL		APORTES NO CAPITALIZADOS		AJUSTES AL PATRIMONIO	OTROS RESULTADOS INTEGRALES					RESERVA DE UTILIDADES		RESULTADOS NO ASIGNADOS	Total PN de participaciones controladoras al 31/3/2024	Total PN de participaciones no controladoras al 31/3/2024	Total PN al 31/3/2024
		EN CIRCULACION	EN CARTERA	PRIMAS DE EMISION DE ACCIONES	OTROS		Dif. De cambio acum. Por conversión de Est. Fcieros.	Revaluac de PPE e Intang.	Gcias. O pérdidas acum. Por Inst. cobertura	Gcias. O pérdidas acum por Inst. Fcieros. A VRCORI	Otros	LEGAL	OTROS				
Saldos al comienzo del periodo reexpresados	5.1	2.342.040	-	-	-	11.720.031	-	-	-	-	158.308	-	-	1.989.620	16.209.999	-	16.209.999
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al inicio del periodo ajustado		2.342.040	-	-	-	11.720.031	-	-	-	-	158.308	-	-	1.989.620	16.209.999	-	16.209.999
Resultado total integral del periodo																	
Resultado neto del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.037.359	1.037.359	-	1.037.359
Otro Resultado Integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al cierre del periodo	31/3/2024	2.342.040	-	-	-	11.720.031	-	-	-	-	158.308	-	-	3.026.979	17.247.358	-	17.247.358

MOVIMIENTOS	NOTA	CAPITAL SOCIAL		APORTES NO CAPITALIZADOS		AJUSTES AL PATRIMONIO	OTROS RESULTADOS INTEGRALES					RESERVA DE UTILIDADES		RESULTADOS NO ASIGNADOS	Total PN de participaciones controladoras al 31/3/2023	Total PN de participaciones no controladoras al 31/3/2023	Total PN al 31/3/2023
		EN CIRCULACION	EN CARTERA	PRIMAS DE EMISION DE ACCIONES	OTROS		Dif. De cambio acum. Por conversión de Est. Fcieros.	Revaluac de PPE e Intang.	Gcias. O pérdidas acum. Por Inst. cobertura	Gcias. O pérdidas acum por Inst. Fcieros. A VRCORI	Otros	LEGAL	OTROS				
Saldos al comienzo del periodo reexpresados	5.1	1.542.040	-	-	-	12.478.112	-	-	-	-	82.244	-	-	(3.299.195)	10.803.201	-	10.803.201
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al inicio del periodo ajustado		1.542.040	-	-	-	12.478.112	-	-	-	-	82.244	-	-	(3.299.195)	10.803.201	-	10.803.201
Resultado total integral del periodo																	
Resultado neto del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(386.593)	(386.593)	-	(386.593)
Otro Resultado Integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalizaciones o incrementos de capital aprobadas por Asamblea de Accionistas del 23/02/2023		800.000	-	-	-	2.541.112	-	-	-	-	-	-	-	-	3.341.112	-	3.341.112
Saldos al cierre del periodo	31/3/2023	2.342.040	-	-	-	15.019.224	-	-	-	-	82.244	-	-	(3.685.788)	13.757.720	-	13.757.720

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Dra. Gabriela Ameal
 Comisión Fiscalizadora
 Contadora Pública (UAJFK)
 C.P.C.E.C.A.B.A.- Tº 172 - Fº 26

Dr. Juan M. Fernandez Covaro
 Gerente de Administración

Javier Ortíz Batalla
 Presidente

Dr. Claudio Doller (Socio)
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A.- Tº 208 - Fº 105

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADO
correspondiente a los períodos de tres meses finalizados
el 31 de marzo de 2024 y 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	NOTA	31/3/2024	31/3/2023
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	5.2.	4.681.404	9.096.395
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO	5.2.	2.779.277	12.554.104
(DISMINUCIÓN) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES		(1.902.127)	3.457.709
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias		277.698	(190.956)
Ajuste por el resultado monetario total del periodo		1.569.997	340.895
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(3.944.666)	(1.572.152)
Amortizaciones y desvalorizaciones		309.570	254.318
Cargo por incobrabilidad		70.624	138.364
Otros ajustes		(4.324.860)	(1.964.834)
Aumentos / (Disminuciones) netos proveniente de activos operativos:		14.871.548	(2.981.241)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(5.016.509)	(2.675.858)
Instrumentos derivados		129.600	(135.902)
Operaciones de pase		22.846.535	10.536.917
Préstamos y otras financiaciones		(2.301.227)	(2.023.912)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(2.301.227)	(2.023.912)
Otros Títulos de Deuda		(2.151.203)	(1.284.638)
Activos financieros entregados en garantía		69.308	(7.168)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(242.791)	(222.171)
Otros activos		1.537.835	(7.168.509)
(Disminuciones) / Aumentos netos proveniente de pasivos operativos:		(17.192.292)	3.036.871
Depósitos		(3.815.383)	(5.030.038)
Sector Público no Financiero		(270.587)	2.038.814
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(3.544.796)	(7.068.852)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		3.162.408	4.394.995
Instrumentos derivados		134.523	5.376
Operaciones de pase		249.958	-
Otros pasivos		(16.923.798)	3.666.538
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(4.417.715)	(1.366.583)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(239.275)	(140.758)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos		(239.275)	(140.758)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(239.275)	(140.758)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Cobros:		-	3.341.112
Aportes de Capital		-	3.341.112
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		-	3.341.112
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		2.754.863	1.623.938
(DISMINUCION) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+E)		(1.902.127)	3.457.709

Las notas y anexos son parte integrante de estos Estados Financieros condensados intermedios.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 1. SOBRE BASES Y CRITERIOS CONTABLES

1.1. Información de la Entidad

Bibank S.A. -antes Banco Interfinanzas S.A.- (en adelante, “BiBank”, la “Sociedad”, la “Entidad” o el “Banco” indistintamente) es una Sociedad Anónima constituida en la República Argentina, domiciliada en Bouchard 547 Piso 24 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, autorizada por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), como banco comercial de primer grado para realizar todas las operaciones activas, pasivas y de servicios, en los términos del artículo 21 de la Ley de Entidades Financieras.

Con fecha 21 de diciembre de 2022 se celebró una Asamblea unánime Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad que resolvió el cambio de su denominación Banco Interfinanzas S.A. por Bibank S.A., y la consecuente reforma del artículo 1° de su estatuto social. En la misma asamblea, se resolvió la reforma del artículo 12° de su estatuto social a los fines de realizar adecuaciones formales sobre las garantías de los directores de conformidad con el artículo 256 de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y su regulación.

Con fecha 9 de febrero de 2023 el BCRA emitió la Comunicación “C” 94590 con la modificación de la denominación social.

1.2. Fecha de autorización de los Estados Financieros Intermedios Condensados

Los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados han sido aprobados por el Directorio de BiBank y autorizados para ser emitidos con fecha 31 de mayo de 2024.

1.3. Actualización de condiciones existentes al final del periodo sobre el que se informa

Desde el 31 de marzo de 2024 y hasta la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios Condensados, no se han producido modificaciones sobre las condiciones que existían en dicha fecha y que generen una actualización en otras notas.

1.4. Bases de preparación de los Estados Financieros Condensados

1.4.1 Resumen de las políticas contables significativas

Los presentes Estados Financieros Condensados, correspondientes al periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024, fueron preparados de acuerdo a la normativa del BCRA que establecen que las entidades bajo su supervisión presenten estados financieros preparados de acuerdo las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por sus siglas en inglés), excepto por la excepción transitoria de la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5. “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, la cual el BCRA, a través de la Comunicación “A” 7928, permitió a las Entidades B y C optar -con carácter irrevocable- por postergar hasta 1° de enero de 2025. Bibank S.A. en su reunión de Directorio de fecha 28 de diciembre de 2023, resolvió optar por postergar la aplicación hasta dicha fecha.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Estos estados financieros condensados se deben leer en forma conjunta con los estados financieros al 31.12.2023.

Por tratarse de un período intermedio, la Entidad optó por presentar información financiera condensada, de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) N° 34 Información Financiera Intermedia, por lo cual no se incluye toda la información requerida en la preparación de Estados Financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes Estados Financieros Condensados deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros anuales al 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, se incluyen notas que explican eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2023.

1.4.1.1 Unidad de Medida

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

Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda. Si en un ejercicio inflacionario, los activos monetarios exceden los pasivos monetarios, la entidad perderá poder adquisitivo y, si los pasivos monetarios exceden los activos monetarios, la entidad ganará poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste. El detalle de la composición del resultado por los cambios en el poder adquisitivo de la moneda en función de las partidas monetarias que lo originan se muestra en la nota 8.

En relación con la determinación de si se está (o no) en presencia de una economía hiperinflacionaria, la norma detalla una serie de factores de carácter cualitativo, entre ellos considera una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda al 100% y la evaluación de que tales circunstancias no se correspondan con hechos que serán revertidos en el corto plazo. En los últimos años, los niveles de inflación en Argentina han sido altos, los cuales derivaron en una tasa de inflación acumulada en los últimos tres años que supera el 100%, medida de acuerdo con las diferentes combinaciones posibles de índices disponibles. Asimismo, se observa la presencia de ciertos factores cualitativos y circunstancias, tales como la devaluación del peso, ajustes tarifarios de servicios públicos, un contexto desfavorable en materia de financiamiento y proyecciones disponibles que indican que la tendencia inflacionaria no se revertirá en el corto plazo.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

A pesar de esto, el BCRA pospuso la reanudación del ajuste por inflación el cual había suspendido en el año 2003 (mediante Com. "A" 3921), estableciéndola a partir del 1° de enero de 2020 (según Com. "A" 6651).

A los fines de una mejor interpretación del impacto que produce la aplicación de la NIC 29, describimos a continuación, resumidamente, el proceso de reexpresión.

- i. Los activos y pasivos que se corresponden con 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/ejercicio sobre el cual se informa. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluirá en el resultado del ejercicio por el que se informa.
- ii. Si tales partidas se encuentran sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida los efectos de la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda, se ajustarán de acuerdo a tal mecanismo.
- iii. Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período/ejercicio 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.
- iv. Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período/ejercicio 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/ejercicio 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.
- v. La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de unidad de medida corriente al final del período/ejercicio sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período/ejercicio.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

II

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

1.4.1.2 Información comparativa

El Estado de Situación Financiera Condensado al 31 de marzo de 2024 se presenta en forma comparativa con el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2023.

Los Estados de Resultados Integrales, de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio Neto y de Flujo de Efectivo se presentan en forma comparativa con el mismo período del ejercicio anterior.

1.4.1.3 Moneda funcional y de presentación

Los presentes Estados Financieros Condensados son presentados en miles de pesos, los cuales son la moneda funcional y de presentación de la Entidad.

1.4.1.4 Conversión y balances

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas en la moneda funcional usando los tipos de cambio a la fecha de la transacción o medición. Las ganancias y pérdidas de cambio resultante de la liquidación de dichas operaciones o de la medición al cierre del periodo de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en el Estado de Resultados Integrales.

1.4.1.5 Criterios de consolidación

Bibank presenta solo Estados Financieros Condensados separados ya que no posee inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas.

1.4.1.6 Juicios y estimaciones contables

Los juicios significativos realizados por la dirección en la aplicación de las políticas contables, así como las premisas y estimaciones sobre incertidumbre al 31 de marzo de 2024 fueron los mismos que los descriptos en la Nota 1.4.1.6. a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, la Entidad aplica las mismas metodologías para la determinación de los Valores Razonables y los mismos criterios para la clasificación de los niveles de jerarquías de valor razonable descriptos en la nota 3 a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.

1.4.1.7 Criterios de valuación y exposición

Los principales criterios de valuación y exposición deben ser leídos en forma conjunta con los últimos Estados Financieros anuales correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2023.

1.4.2) Cambios en las estimaciones contables

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no se han llevado a cabo cambios en las estimaciones contables llevadas por BiBank S.A.

1.4.3) Impacto de una NIIF emitida no aplicada, no entrada en vigencia

Las normas, modificaciones e interpretaciones que fueron emitidas, pero que aún no han entrado en vigencia para el año 2024, se resumen a continuación, pero no tuvieron efecto en los presentes estados financieros.

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

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

La propuesta no incluye una fecha de vigencia.

- **NIC 21: Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.**

La modificación requiere que la entidad evalúe si existe convertibilidad de una moneda en otra, y en caso de concluirse que no existe, entonces la entidad necesita estimar la tasa de cambio de contado. Una moneda es convertible en otra, cuando la entidad puede obtener la otra moneda: dentro de un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal, a través de un mercado, o a través de un mecanismo de cambio en una transacción que crea derechos y obligaciones exigibles.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales de presentación de informes que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

1.4.4) Causas de incertidumbre en las estimaciones

La Entidad se encuentra sujeta a varios tipos de reclamos, juicios y otros procesos legales, en donde un tercero se encuentra reclamando pagos por daños alegados, reintegros por pérdidas o indemnizaciones. Generalmente, la deuda potencial de la Entidad, con respecto a los terceros antes mencionados, no puede ser estimada con certeza. La Administración revisa periódicamente el estado de cada uno de los asuntos significativos y calcula la potencial exposición financiera, de corresponder. Cuando una pérdida potencial, derivada de reclamos, juicios y otros procesos legales, es considerada probable y el monto puede ser razonablemente estimado, se registra una provisión. Las provisiones por pérdidas contingentes reflejan una estimación razonable de las pérdidas a ser incurridas, basadas en la información disponible a la fecha de la preparación de los Estados Financieros Condensados.

Estas estimaciones de contingencias para cada caso en instancia judicial encuentran sustento en las recomendaciones que al respecto practica cada estudio jurídico externo al cual se le encomendó su seguimiento y atención. Por su parte, los casos en instancia de mediación son estimados con base en los parámetros que brinda la jurisprudencia actual para supuestos de características análogas.

La preparación de Estados Financieros Condensados de acuerdo con NIIF requiere el uso de estimaciones y también requiere que la Administración ejerza su juicio de valor en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Entidad.

1.4.5) Arrendamientos

La NIIF 16 - Arrendamientos - introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento. Las únicas excepciones son los contratos a corto plazo y aquellos cuyo subyacente sea de bajo valor. El arrendatario debe reconocer en el activo un derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo arrendado, y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar los pagos del arrendamiento.

Con respecto a la contabilidad del arrendador, la NIIF 16 mantiene sustancialmente los requisitos contables de la NIC 17. En consecuencia, el arrendador continúa clasificando sus arrendamientos como arrendamientos operativos o financieros, y contabiliza cada uno de esos dos tipos de contratos de arrendamiento de manera diferente.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

1.4.6) Contexto económico y financiero

La Entidad opera en un contexto económico complejo, y sus operaciones y resultados pueden ser influidos por las condiciones macroeconómicas, políticas y regulatorias de la Argentina.

El 10 de diciembre de 2023 asumió un nuevo gobierno en Argentina, que ha planteado entre sus objetivos instaurar un nuevo régimen económico en el país, para lo cual se propone llevar adelante una amplia reforma de leyes y regulaciones.

El plan del gobierno propone avanzar con una profunda desregulación de la economía y con reformas estructurales que liberen las restricciones para invertir y operar en el país, incluyendo la flexibilización paulatina de las restricciones cambiarias, con el objetivo de eliminarlas una vez que estén dadas las condiciones macroeconómicas para hacerlo.

Durante los últimos años se ha observado un proceso de caída de la actividad económica y al mismo tiempo una creciente alza en los niveles de inflación, tasas de interés nominales y una fuerte depreciación de la moneda local, así como una alta volatilidad en las demás variables de la economía.

Actualmente, se destaca un proceso de desaceleración inflacionaria que parte de niveles elevados, posibilitado por una menor inyección de recursos en circulación y una rápida apreciación real del tipo de cambio. Por su parte, la calma en los tipos de cambio responde tanto a la caída en términos reales de la base monetaria producto de las tasas reales fuertemente negativas como de la expectativa de un rápido descenso en la inflación. Sin embargo, las dudas en torno a la sostenibilidad de este escenario para el segundo semestre del año podrían implicar un contexto de mayor volatilidad en el mercado de capitales.

Asimismo, el Directorio del BCRA ha tomado varias medidas con el propósito de clarificar y simplificar la tasa de política monetaria como así también comenzar a eliminar ciertas restricciones sobre el mercado de cambios y las operaciones relacionadas con el mismo. Por otra parte, la Secretaría de Comercio ha derogado un gran número de resoluciones y disposiciones para avanzar hacia un comercio interior más simple, menos burocrático y más transparente.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios la Dirección y la Gerencia de la Entidad permanentemente monitorean la evolución de las cuestiones descriptas, así como las posibles modificaciones a las regulaciones que pudiera implantar el Gobierno Nacional, evaluando los impactos que pudieran tener sobre su situación patrimonial, financiera, sus resultados y los flujos de fondos futuros, en la medida que se vayan produciendo. En consecuencia, los presentes estados financieros condensados intermedios de la Entidad deben ser leídos a la luz de estas circunstancias.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

1.5. Diferencias con NIIF

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 6114 y modificatorias, las Entidades Financieras comenzaron a registrar, a partir del 1 de enero de 2018, sus operaciones y variaciones patrimoniales y elaboraron sus Estados Financieros de acuerdo con las NIIF emitidas por el IASB y adoptadas hasta la fecha por la Resolución Técnica N°26 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y sus modificatorias.

Este marco contable se basa en la aplicación de las NIIF, para los Estados Financieros con la excepción transitoria del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF N°9 “Instrumentos Financieros”.

La Comunicación “A” 7659 del BCRA dispuso que las entidades financieras de los grupos B y C - conforme a lo previsto en la Sección 4. de las normas sobre “Autoridades de entidades financieras”- que no sean sucursales o subsidiarias de bancos del exterior calificados como sistémicamente importantes (G-SIB), y que aún no hubieran aplicado el punto 5.5 de la NIIF 9 (“Punto 5.5. de la NIIF 9”) y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto - prevista en la Comunicación “A” 7928- podrían optar -con carácter irrevocable- por postergar hasta el 1° de enero de 2025 la aplicación del mismo. En este sentido, con fecha 28 de diciembre de 2023 el Directorio del Banco decidió ejercer la opción de postergar hasta el 1° de enero de 2025 la aplicación del Punto 5.5 de la NIIF 9 y, consecuentemente, la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto, y notificar a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias (“SEFyC”) del BCRA el ejercicio de la mencionada opción.

1.6. Exposición de la Entidad frente al sector público

El total de activos financieros del sector público mantenidos por la entidad aumento a miles de \$10.379.980, cuyo detalle se incluye a continuación; los mismos representan el 17% del total del Activo total al 31 de marzo de 2024.

A valor razonable con cambios en resultados	31/3/2024	31/12/2023
Títulos de deuda (Anexo A)	9.322.681	3.747.587
Activos financieros entregados en garantía	1.057.299	494.387
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	(9.888.569)	(6.726.161)

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)
 (cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 2. SOBRE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

La Entidad no posee inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

NOTA 3. ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

3.1 Categorías de activos financieros y pasivos financieros

Los activos financieros son clasificados dentro de las siguientes categorías:

- Activos financieros medidos a costo amortizado
- Activos financieros medidos a valor razonable con cambio en otros resultados integrales.
- Activos financieros medidos a valor razonable con cambio en resultados

Esta clasificación se encuentra basada en:

- El modelo de negocio de la Entidad para gestionar dichos activos financieros
- Las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

Activos y pasivos financieros designados a valor razonable

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
1) Títulos de deuda a valor razonable	10.623.767	5.607.258
2) Instrumentos derivados	8.673	138.273
3) Activos financieros entregados en garantía	1.750.138	1.536.993
4) Inversiones en instrumentos de patrimonio	869.036	626.245
Total de Activos	13.251.614	7.908.769
1) Pasivos a valor razonable con cambio en resultados	9.888.569	6.726.161
2) Instrumentos derivados	139.505	4.982
Total de Pasivos	10.028.074	6.731.143

Las principales tenencias que componen los activos financieros designados a valor razonable son las siguientes:

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
1) Títulos de deuda a valor razonable		
Títulos públicos		
Bono Nacion Argentina U\$S Step Up 2041 (AL41)	-	240.169
Bonos Globales de la Rep. Arg. amortizables en DI Step Up 2041 (GD41)	2.669.750	383.164
Bono Nacion Argentina U\$S Step Up 09.07.2030 (AL30)	549.500	573.358
Tit. Deuda Pcia Buenos Aires tasa variable 16.05.2024 (PBY24)	-	564
Bonos Globales de la Rep. Arg. amortizables en DI Step Up 2035 (GD35)	1.704.005	215.123
TÍTULOS DE DEUDA PÚBLICA DE LA PROVINCIA DE BUENOS AIRES EN PESOS AJUSTABLES POR CER (PBS24 03)	112.238	98.272
BONO DE RÍO NEGRO 2023 SERIE I (RNA24 03)	523.785	271.943
BONO DE RÍO NEGRO 2023 SERIE II (RNL24 02)	150.780	207.346
TVPP TIT VINC PBI \$ C 017 (TVPPN 19)	-	2
LETRAS DEL TESORO DE LA PROVINCIA DEL NEUQUÉN SERIE IV CLASE 2 TRAMO A CON VENCIMIENTO EL 06.03.2024 (BNM24 06)	-	105.838
BONOS DE LA REPÚBLICA ARGENTINA EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2038 (AE38D 06)	-	588.384
BONOS GLOBALES DE LA REPÚBLICA ARGENTINA AMORTIZABLES EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2038 (GD38)	-	29.540
BONO DE LA NACION ARGENTINA EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO 28 DE FEBRERO DE 2024 (TDF24 01)	3	750.224
BONO DEL TES EN \$ AJUST POR CER 3.75% VTO 20/05/24 (T6X4 01)	563.664	-
BONO NACION ARG. U\$S STEP UP 2035 LA (AL35D 07)	576.790	-
TITULOS DE DEUDA CLASE I EN DOLARES ESTADOUNIDENSES AL 7,125% (CO26 30)	108.600	-
BONO DE LA NACION ARGENTINA EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO 30 DE JUNIO DE 2024 (TDJ24 01)	1.411.513	-
BONOS GLOBALES DE LA REPÚBLICA ARGENTINA AMORTIZABLES EN DÓLARES ESTADOUNIDENSES STEP UP 2038 (GD38)	952.053	-
Letras BCRA		
LELIQ EN PESOS Y11E4 VTO 11/01/2024	-	283.660
Títulos privados		
RE2BO ON Clase II Serie B Tasa Fija VN UVA VTO 06.05.2025 (RE2BO)	19.932	18.340
FF-RED MUTUAL 64 VTO 20.12.2023 (RM64A)	-	679
ON VTO03/05/24 (DSCAO)	104.723	194.681
IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES S.A. Clase XII Pesos (IRCDO 06)	-	449.115
ON LAB. RICHMOND S.4 \$ (LRS40 05)	-	21.091
ON PRO MUJER S.1 \$ (PMS10 04)	-	7.536
PAN AMERICAN ENERGY, S.L. SUCURSAL ARGENTINA (PNACO 01)	292.820	327.179
ON TELECOM CLASE 10 UVA VTO 10/06/2025 (TLCAO 09)	400.079	440.075
ON TELECOM CLASE 18 UVA VTO 17/11/2027 (TLCJO 01)	241.475	243.897
VD FF RED MUTUAL 61 CL B \$ CG (RM61B 22)	4.722	27.160
VD FF RED MUTUAL 66 CL. SR \$ CG (RM66A 12)	-	12.438
ON YPF S.A. GARANTIZADAS CLASE XVI (YMCHO 13)	-	117.480
ON BSF EN PESOS CLASE 24 VTO 02/02/24 (BSCPO 01)	237.335	-
Total	10.623.767	5.607.258

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
2) Instrumentos derivados		
Saldos deudores vinculados con operaciones a término de moneda extranjera liquidables en pesos	8.673	138.273
TOTAL	8.673	138.273

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
3) Activos financieros entregados en garantía		
Depósitos en garantía ROFEX, MAE y BYMA	1.475.388	1.536.993
Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase	274.750	-
TOTAL	1.750.138	1.536.993

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
4) Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Mercado Abierto Electrónico S.A.	497.132	388.014
ALUA ACCION ALUAR (ALUA)	-	16.748
BMA ACCION BANCO MACRO (BMA)	-	26.314
EDN EDENOR (EDN)	-	14.997
Grupo Financiero Galicia (GGAL)	140.520	29.242
LOMA ACC.ORD.LOMA NEGRA (LOMA)	-	16.903
PAMP PAMPA ENERGIA ACCION (PAMP)	-	20.501
TRANSPORTADORA DE GAS DEL SUR S.A (TGSU2)	-	20.170
YPF (YPF)	174.394	25.303
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	56.990	68.054
TOTAL	869.036	626.245

La composición de los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados del Banco son las siguientes:

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
1) Pasivos a valor razonable con cambio en resultados		
Obligaciones por operaciones con títulos de terceros	9.888.569	6.726.161
TOTAL	9.888.569	6.726.161

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
2) Instrumentos derivados		
Opciones de venta lanzadas	139.505	4.982
TOTAL	139.505	4.982

3.2 Medición del valor razonable

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de repago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

A continuación, se detalla los métodos utilizados para la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros:

Medida del valor razonable y jerarquía

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

Nivel 1: los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados para activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.

Nivel 2: los datos de entrada son distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos y pasivos, directa o indirectamente.

Nivel 3: los datos de entradas son no observables para el activo o pasivo.

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

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

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

La siguiente tabla muestra el análisis de los instrumentos financieros registrados a valor razonable por niveles de jerarquía:

Instrumentos financieros valuados a valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total al 31/3/2024
Títulos de deuda a valor razonable	x			9.322.681
Títulos de deuda a valor razonable			x	1.301.086
Instrumentos derivados	x			8.673
Activos financieros entregados en garantía	x			1.750.138
Inversiones en instrumentos de patrimonio	x			869.036
Total de Activos				13.251.614
Pasivos a valor razonable con cambio en resultados	x			9.888.569
Instrumentos derivados	x			139.505
Total de Pasivos				10.028.074

Instrumentos financieros valuados a valor razonable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total al 31/12/2023
Títulos de deuda a valor razonable	x			3.463.927
Títulos de deuda a valor razonable		x		283.660
Títulos de deuda a valor razonable			x	1.859.671
Instrumentos derivados	x			138.273
Activos financieros entregados en garantía	x			1.536.993
Inversiones en instrumentos de patrimonio	x			626.245
Total de Activos				7.908.769
Pasivos a valor razonable con cambio en resultados	x			6.726.161
Instrumentos derivados	x			4.982
Total de Pasivos				6.731.143

El valor razonable estimado de los activos financieros tales como títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, operaciones de pase, otros activos financieros, activos financieros entregados en garantía e inversiones en instrumentos de patrimonio, se han determinado utilizando valores de mercado, o los precios cotizados en el mercado de instrumentos financieros con características similares.

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

Un activo financiero deberá medirse a costo amortizado si la Entidad tiene la intención de mantener dichos activos para obtener los flujos de efectivo contractuales, y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el principal pendiente.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Teniendo en cuenta su modelo de negocio Bibank ha determinado valorar los préstamos a costo amortizado, dado que la Entidad tiene la intención de mantener dichos activos para obtener los flujos de efectivo y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el principal pendiente.

A continuación, se presentan los activos y pasivos financieros del Banco y valuados a su costo amortizado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Detalle	Valor de costo amortizado al 31/3/2024	Valor de costo amortizado al 31/12/2023
1) Efectivo y depósitos en bancos	2.779.277	4.681.404
2) Otros Títulos de Deuda	2.151.203	-
3) Operaciones de pase	11.956.909	34.803.444
4) Otros activos financieros	3.651.882	5.389.271
5) Préstamos y otras financiaciones	13.107.419	10.876.816
6) Activos financieros entregados en garantía	525.301	807.754
Total de Activos	34.171.991	56.558.689
1) Depósitos	26.518.534	30.333.917
2) Otros pasivos financieros	4.369.596	18.505.719
3) Operaciones de pase	249.958	-
4) Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	577	796
Total de Pasivos	31.138.665	48.840.432

Las principales tenencias que componen los activos financieros a costo amortizado del Banco son las siguientes:

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
<u>1) Efectivo y depósitos en bancos</u>		
Efectivo	198.092	488.278
Entidades financieras y corresponsales	2.581.185	4.193.126
TOTAL	2.779.277	4.681.404

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
<u>2) Otros Títulos de Deuda</u>		
Títulos Públicos	2.151.203	-
TOTAL	2.151.203	-

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
3) Operaciones de pase		
Deudores financieros por pases activos de títulos públicos- Capitales	247.856	-
Intereses devengados a cobrar por pases activos	2.169	-
Deudores financieros por pases activos de I.R.M. con el B.C.R.A. – Capitales	11.580.253	34.520.104
Intereses devengados a cobrar por pases activos con el B.C.R.A.	126.631	283.340
TOTAL	11.956.909	34.803.444

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
4) Otros activos financieros		
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	3.616.951	4.180.137
Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar	-	1.174.305
Deudores varios	34.169	34.470
Intereses devengados a cobrar	762	359
TOTAL	3.651.882	5.389.271

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
5) Préstamos y otras financiaciones		
Sector Privado no Financiero	13.107.419	10.876.816
Adelantos en cuenta corriente	9.047.761	6.489.834
Documentos	4.146.497	4.450.385
Otros préstamos	61.081	130.137
Prendarios	30.146	69.820
(Previsión por riesgo de incobrabilidad)	(178.066)	(263.360)
TOTAL	13.107.419	10.876.816

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
6) Activos financieros entregados en garantía		
Cámaras electrónicas de compensación en el BCRA	525.301	807.754
TOTAL	525.301	807.754

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Los pasivos financieros a costo amortizado son los siguientes:

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
1) Depósitos		
Sector Público no Financiero	2.613.344	2.883.931
Cuentas corrientes	17.871	53.917
Caja de ahorros	33.091	2.969
Plazo Fijo	2.562.382	2.827.045
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.905.190	27.449.986
Cuentas corrientes	13.498.284	17.127.672
Caja de ahorros	2.474.921	5.092.570
Plazo Fijo	5.416.402	3.289.150
Cuentas de inversiones	1.597.997	1.938.911
Otros depósitos	917.586	1.683
TOTAL	26.518.534	30.333.917

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
2) Otros pasivos financieros		
Acreeedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	4.015.440	18.139.234
Acreeedores no financieros por otras compras al contado a liquidar	140.406	24.831
Comisiones devengadas a pagar	32.683	43.062
Diversas sujetas a efectivo mínimo	36.216	47.706
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	45.439	154.512
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	8.368	11.963
Pasivos Financieros por garantías y avales otorgados	4.967	9.156
Arrendamientos financieros a pagar	86.077	75.255
TOTAL	4.369.596	18.505.719

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
3) Operaciones de pase		
Acreeedores financieros por pases pasivos de títulos públicos - Capitales	247.856	-
Intereses devengados a pagar por pases pasivos	2.102	-
TOTAL	249.958	-

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
4) Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		
Banco Central de la República Argentina - Ley 25730	-	796
Corresponsalía	577	-
TOTAL	577	796

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

De acuerdo a las estimaciones realizadas por el Banco el valor razonable de los activos financieros y pasivos financieros no difiere en forma significativa del costo amortizado determinado.

3.5 Garantía Colateral

3.5.1) Activos financieros entregados en garantía

El Banco mantiene cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en BCRA por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras similares.

Adicionalmente la Entidad ha entregado activos financieros afectados a mercados tales como el Mercado Abierto Electrónico SA (“MAE”), Bolsas y Mercados Argentinos SA (“BYMA”) y Matba-Rofex SA (“ROFEX”) para ser utilizados como garantía de operaciones concertadas en los mismos.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 diciembre de 2023 la Entidad posee los siguientes activos financieros entregados en garantías:

Detalle	31/3/2024	31/12/2023
BCRA - Cámaras electrónicas de compensación	525.301	807.754
ROFEX, MAE y BYMA	1.475.388	1.536.993
Compras a término de títulos públicos por operaciones de pase	274.750	-
TOTAL	2.275.439	2.344.747

3.5.2.) Garantías otorgadas / recibidas

Se consideran garantías financieras a los contratos por los que una Entidad se obliga a pagar cantidades concretas por cuenta de un tercero en el supuesto de que el cliente no cumpla con el pago en la fecha acordada, independientemente de la forma en que esté instrumentada la obligación.

Las garantías financieras, cualquiera que sea su titular, instrumentación y otra circunstancia, se analizan periódicamente. Asimismo, son inicialmente reconocidas en los Estados Financieros al valor razonable a la fecha en que la garantía fue emitida. Subsecuente al reconocimiento inicial, el pasivo bancario por dichas garantías es medido al mayor entre el reconocimiento inicial, menos la amortización calculada para reconocer en el estado de ganancias o pérdidas el ingreso por comisiones devengado sobre la base de línea recta sobre la vida de la garantía, y el mejor estimado del desembolso requerido para cancelar cualquier obligación financiera que surja a la fecha del estado de situación financiera. Estos estimados son determinados con base a la experiencia de transacciones similares, complementado por el juicio de la Administración.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad posee las siguientes garantías otorgadas y recibidas, contabilizadas en partidas fuera de balance:

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	31/3/2024	31/12/2023
Avales otorgados sobre cheques de pago diferido	323.000	409.000
Avales otros documentos	99.985	151.599
Otras garantías otorgadas	300.096	429.043
Total Garantías Otorgadas	723.081	989.642
Preferidas	159.258	311.500
Otras garantías	9.258.955	9.510.395
Total Garantías Recibidas	9.418.213	9.821.895

3.6 Instrumentos financieros derivados

Los instrumentos financieros derivados son reconocidos inicialmente al valor razonable desde la fecha del contrato. Subsecuentemente, los mismos son valuados a sus valores razonables.

El método de reconocimiento de los resultados depende de si el instrumento financiero derivado es designado como un instrumento de cobertura o no, y si es así la naturaleza de la partida cubierta. La Entidad no ha designado instrumentos financieros derivados bajo la contabilidad de cobertura en el en el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.

Los resultados por las variaciones de los valores razonables se encuentran imputados en el Estado de Resultados de cada periodo / ejercicio.

El detalle de los valores nominales al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, en la moneda de origen es la siguiente:

	31/3/2024	31/12/2023
Compras a término en ME	USD 3.092.000	USD 838.000
Ventas a término en ME	USD 1.619.000	USD 838.000

Los resultados generados por las operaciones a término de moneda extranjera al 31 de marzo de 2024 y 2023 fueron de miles de \$ 73.128 (perdida) y de miles de \$ 954.745 (ganancia), respectivamente.

3.7 Análisis de otros activos financieros a recuperar

A continuación, se exponen las caídas de los activos financieros a recuperar al 31 de marzo de 2024:

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)
(cifras expresadas en miles de pesos)

Detalle	Sin vencimiento determinado	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	Total
Títulos de deuda a valor razonable con cambio en resultados	-	633.233	1.975.177	263.018	530.155	420.011	6.802.173	10.623.767
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	-	2.151.203	2.151.203
Instrumentos derivados	-	8.673	-	-	-	-	-	8.673
Operaciones de pase	-	11.956.909	-	-	-	-	-	11.956.909
Otros activos financieros	-	3.651.882	-	-	-	-	-	3.651.882
Inversiones en instrumentos de patrimonio	869.036	-	-	-	-	-	-	869.036
Activos financieros entregados en garantía	2.275.439	-	-	-	-	-	-	2.275.439
Total	3.144.475	16.250.697	1.975.177	263.018	530.155	420.011	8.953.376	31.536.909

NOTA 4. SOBRE PARTICIPACIONES Y PARTES RELACIONADAS

4.1 Combinaciones de negocios

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 Bibank no tiene subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

4.2 Remuneraciones del personal clave

Las remuneraciones abonadas durante los periodos finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 correspondiente al personal clave de la Alta Gerencia, dentro de las cuales se considera al Directorio y a los ejecutivos con cargo de Gerente, que se presentan en el rubro “Beneficios al Personal” del Estado de Resultados asciende a miles de \$ 1.156.931 y miles de \$ 617.472, respectivamente.

NOTA 5. SOBRE PATRIMONIO Y ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

5.1 Capital en acciones

Bibank es una sociedad anónima constituida bajo las leyes de la República Argentina, sus accionistas limitan su responsabilidad a la integración de las acciones suscriptas de acuerdo a la Ley N° 19.550. Conforme lo establecido en el art. 4 del Estatuto Social, el capital social se fija en la suma de \$2.342.040.387, representado en 2.342.040.387 acciones ordinarias escriturales de \$1 valor nominal cada una y de un voto por acción.

La composición accionaria de la Entidad al 31 de marzo de 2024 es la siguiente:

	Acciones	Valor Nominal	Total	% de Participación
CM Porfolio S.A.	2.197.999.610	1	2.197.999.610	93,85%
Fabio Marcelo Calcaterra	113.117.892	1	113.117.892	4,83%
Green NRG S.A.	23.888.812	1	23.888.812	1,02%
Jorge Ruival	7.034.073	1	7.034.073	0,30%
Totales			2.342.040.387	100,00%

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)
 (cifras expresadas en miles de pesos)

El movimiento de las acciones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31/3/2024	31/12/2023
Emitida al inicio del ejercicio	2.342.040.387	1.542.040.387
Emisión de acciones pagadas		800.000.000
Emitidas al cierre	2.342.040.387	2.342.040.387

Con fecha 23 de febrero de 2023 se celebró una Asamblea unánime Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad que resolvió aumentar el capital social en la suma de \$ 800.000.000, es decir llevándolo de la suma de \$ 1.542.040.387 a la suma de \$ 2.342.040.387, mediante la realización de aportes en efectivo por parte de los accionistas proporcionales a sus participaciones en la Sociedad. A la fecha de los presentes Estados Financieros se encuentra integrado el total del capital suscrito en el referido aumento.

La Entidad al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no posee acciones propias en cartera.

5.2 Estado de Flujos de Efectivo

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la Entidad no ha efectuado transacciones de inversión o financiación que no hayan requerido el uso de efectivo o equivalentes al efectivo.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Entidad antes de impuestos se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes es el siguiente:

Detalle	31/3/2024	31/12/2023
Efectivo	198.092	488.278
Entidades financieras y corresponsales	2.581.185	4.193.126
BCRA	2.545.651	3.815.607
Otras del país y del exterior	35.534	377.519
TOTAL	2.779.277	4.681.404

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6402 del BCRA, se incorporaron partidas en el rubro "Efectivo y depósitos en bancos" -en moneda extranjera, en el país y en el exterior- por la imputación al momento de la concertación de las especies a recibir o a entregar por las operaciones de compra y venta de cambio al contado a liquidar.

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 6. SOBRE ACTIVOS NO FINANCIEROS

6.1 Propiedad, planta y equipo

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el rubro se compone tal como se detalla a continuación:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Modelo de revaluación		
Inmuebles	3.906.227	3.922.458
Medición al costo		
Mobiliario e Instalaciones	276.437	320.317
Máquinas y equipos	202.549	185.600
Derecho de uso de inmuebles arrendados	129.109	130.000
TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4.514.322	4.558.375

6.2 Activos intangibles

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el rubro se compone tal como se detalla a continuación:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Medición al costo	1.572.385	1.596.412
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	1.572.385	1.596.412

6.3 Deterioro de valor de activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros del Banco es revisado en cada fecha de presentación de los Estados Financieros para determinar si existen indicios de deterioro (esto es, cuando el valor en libros excede el importe recuperable). Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo, con el fin de determinar la pérdida por deterioro.

El importe recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de disposición y su valor en uso. Al evaluar el valor en uso, las estimaciones de entradas o salidas de efectivo serán descontadas al valor presente usando la tasa de descuento antes de impuestos que refleje la evaluación actual del mercado del valor temporal del dinero y los riesgos específicos para los cuales las estimaciones de flujos de efectivo futuros no hayan sido ajustadas.

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Si se estima que el importe recuperable de un activo es menor a su valor en libros, este se reduce al importe recuperable. La pérdida por deterioro se reconoce inmediatamente en el resultado del ejercicio.

En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido y deba revertirse. El incremento del valor libro de un activo distinto de la plusvalía atribuido a una reversión de la pérdida por deterioro no excederá el importe en libros que podría haberse obtenido (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en periodos anteriores. La pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá.

6.4 Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas

Los activos no corrientes (o grupo enajenable que comprende activos y pasivos) que se espera sean recuperados principalmente a través de ventas en lugar de ser recuperados mediante su uso continuo son clasificados como mantenidos para la venta.

Inmediatamente antes de esta clasificación, los activos (o elementos de un grupo enajenable) son vueltos a medir de acuerdo con las políticas contables del Banco. A partir de ese momento, los activos (o grupo de enajenación) son medidos al menor valor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de ventas.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el Banco no ha clasificado activos no corrientes como mantenidos para la venta.

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

La política establecida para la medición posterior de Propiedad, planta y equipos - Inmuebles y los Otros Bienes Diversos es el Método de Revaluación. Para ello, la Entidad consulta con un experto independiente especialista en valuación para la determinación de los valores razonables y reestimación de la vida útil de los inmuebles incluidos en el rubro Propiedad, planta y equipos y Otros Bienes Diversos.

A continuación, se detallan las últimas tasaciones consideradas:

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Otros Bienes Diversos - Detalle	Tasador	Fecha de Tasación	Valor de tasación en miles	Vida útil estimada
López Buchardo N° 3.740 - Villa Udaondo - Bs. As.	Tucci Inmuebles	5/1/2024	\$ 121.272	32 años
Carlos Pellegrini S/N° - La Rioja	Tucci Inmuebles	1/9/2023	\$ 32.000	25 años
San Martín N° 229 9º piso - CABA	Tucci Inmuebles	5/1/2024	\$ 10.179	4 años

Propiedad, Planta y Equipo - Detalle	Tasador	Fecha de Tasación	Valor de tasación en miles	Vida útil estimada
Bouchard 547 piso 24 - CABA	L.J.Ramos	16/1/2024	\$ 2.587.000	48 años

NOTA 7. OTRAS REVELACIONES EXIGIBLES POR NIIF

7.1 Información por segmentos

Los segmentos de operación del Banco corresponden a las unidades cuyos resultados de operación son revisados de forma regular por la máxima autoridad en la toma de decisiones. Pueden agregarse dos o más segmentos de operación en uno, sólo cuando el agregado resulte coherente con el principio básico de la NIIF Segmento de Operaciones (NIIF 8) y los segmentos tengan características económicas parecidas y sean similares en cada uno de los siguientes aspectos:

- La naturaleza de los productos y servicios;
- la naturaleza de los procesos de producción;
- el tipo o categoría de clientes a los que se destinan sus productos y servicios;
- los métodos usados para distribuir sus productos o prestar servicios; y
- si fuera aplicable, la naturaleza del marco normativo, por ejemplo, bancario, de seguros, o de servicios públicos.

El Banco informa por separado sobre cada uno de los segmentos de operación que alcance alguno de los siguientes umbrales cuantitativos:

- Sus ingresos de las actividades ordinarias informados, incluyendo tanto las ventas a clientes externos como las ventas o transferencias ínter segmentos, son iguales o superiores al 10 por ciento de los ingresos de las actividades ordinarias, internos y externos, de todos los segmentos de operación.
- El importe de sus resultados informados es, en términos absolutos, igual o superior al 10 por ciento del importe que sea mayor entre (i) la ganancia informada por todos los segmentos de operación que no hayan presentado pérdidas; y (ii) la pérdida combinada informada por todos los segmentos de operación que hayan presentado pérdidas.
- Sus activos son iguales o superiores al 10 por ciento de los activos combinados de todos los segmentos de operación

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Los segmentos de operación que no alcancen ninguno de los umbrales cuantitativos se podrán considerar segmentos sobre los que debe informarse, en cuyo caso se revelará la información separada sobre los mismos, si la dirección estima que ella podría ser útil para los usuarios de los Estados Financieros.

La información relativa a otras actividades de negocio que no corresponden a segmentos reportables se combina y se revela dentro de Otros.

Los segmentos del Banco se determinaron considerando que un segmento de operación es un componente de una unidad que:

- Contrata actividades de negocio de las cuales puede ganar ingresos e incurrir en gastos (incluyendo ingresos y gastos de transacciones con otros componentes de la misma entidad);
- Sus resultados operacionales son regularmente revisados por el administrador de la entidad, quien toma decisiones acerca de los recursos designados al segmento y evalúa su rendimiento; y
- En relación al cual se dispone de información financiera diferenciada.

La Entidad administra y mide el desempeño de sus operaciones por segmentos de negocios, cuya información se basa en el sistema interno de información para la gestión según los segmentos establecidos por el Banco.

Las transacciones entre segmentos se realizan bajo condiciones y términos comerciales normales. Los activos, pasivos y resultados de cada segmento incluyen ítems directamente atribuibles al segmento al que pueden asignarse con una base razonable. Un segmento de negocio comprende clientes a los cuales se dirige una oferta de productos diferenciada pero que son homogéneos en términos de su desempeño y que es medido en forma similar. Con el fin de lograr el cumplimiento de los objetivos estratégicos establecidos por la alta dirección y adaptarse a las cambiantes condiciones de mercado, cada cierto tiempo el Banco realiza adecuaciones en su organización, modificaciones que a su vez impactan en mayor o menor medida, en la forma en que éste se gestiona o administra. Así, la presente revelación entrega información sobre como el Banco se gestiona al 31 de marzo de 2024.

Las políticas contables de los segmentos son las mismas que las descritas en el resumen de los principios contables, y son personalizados para satisfacer las necesidades de gestión del Banco. El Banco obtiene la mayoría de sus ingresos procedentes de intereses, comisiones y los resultados por operaciones financieras. La máxima autoridad en la toma de decisiones de cada segmento se basa principalmente en los ingresos por intereses, los ingresos por comisiones, la provisión de gastos y la morosidad de la cartera, para evaluar el desempeño de los segmentos, y así tomar decisiones sobre los recursos que se asignarán a estos.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

El Banco ha definido los siguientes segmentos de negocios:

- i. Prendas: Comprende a individuos a los que se le otorga préstamos para la adquisición de automóviles 0 km o usados, hasta el 70% del valor del bien.
- ii. Empresas: Comprende pymes, grandes empresas, y otras organizaciones institucionales. A este segmento se ofrece una gran variedad de productos, incluyendo préstamos comerciales, cuentas corrientes, servicios transaccionales, productos de inversión y ahorro.
- iii. Finanzas: Comprende los productos generados en la posición financiera del Banco. En este segmento se encuentran las operaciones de captación y colocación de recursos en el mercado cambiario y financiero: operaciones activas y pasivas del Banco en el mercado de transacciones interfinancieras, operaciones de compra, venta y derivados de moneda extranjera, bonos, títulos y acciones.
- iv. Otros: Comprende al resto de las operaciones financieras realizadas por la Entidad.

Los cuadros que se presentan a continuación muestran los resultados por segmento al 31 de marzo de 2024 y 2023:

31/3/2024								
Segmento	Créditos y cuentas a cobrar a clientes	Ingresos por intereses	Ingresos por comisiones	Diferencia de cambio	Cargo por incobrabilidad	Resultado monetario	Otros resultados	Resultado neto del segmento
Banca Empresas	12.337.335	3.464.789	91.569	10.980	(70.624)	(517.755)	(2.636.858)	342.101
Finanzas	21.331.019	7.071.040	-	28.964	-	(1.051.289)	(5.354.085)	694.630
Prendas	31.102	4.830	1.584	-	-	(950)	(4.837)	627
Otros	554.122	-	18	-	-	(3)	(14)	1
Totales	34.253.578	10.540.659	93.171	39.944	(70.624)	(1.569.997)	(7.995.794)	1.037.359

31/3/2023								
Segmento	Créditos y cuentas a cobrar a clientes	Ingresos por intereses	Ingresos por comisiones	Diferencia de cambio	Cargo por incobrabilidad	Resultado monetario	Otros resultados	Resultado neto del segmento
Banca Empresas	17.014.001	2.951.503	84.019	52.894	(128.520)	(131.402)	(2.977.509)	(149.015)
Finanzas	1.796.749	3.686.827	-	961.733	-	(206.366)	(4.676.227)	(234.033)
Prendas	467.386	75.817	4.414	-	(6.846)	(3.258)	(73.823)	(3.696)
Otros	338.113	19	31	-	(2.998)	132	2.967	151
Totales	19.616.249	6.714.166	88.464	1.014.627	(138.364)	(340.894)	(7.724.592)	(386.593)

7.2 Beneficios a los empleados

De acuerdo con la NIC 19 se requiere que una Entidad reconozca:

- Un pasivo cuando el empleado ha prestado servicios a cambio de beneficios a pagar en el futuro; y

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

- Un gasto cuando la Entidad consume el beneficio económico procedente del servicio prestado a cambio de los beneficios a los empleados.

Es por ello, que el Banco ha definido como Beneficios a sus Empleados las ausencias retribuidas a corto plazo, es decir, los beneficios a los empleados que se espera liquidar totalmente antes de los doce meses siguientes.

La Entidad presenta en su Estado de Situación Financiera dentro de Otros Pasivos No Financieros, el valor correspondiente al pasivo que representa el beneficio de percibir retribuciones durante las vacaciones más el plus vacacional por el servicio que han prestado sus empleados, el cual al 31 de marzo de 2024 y 2023 asciende a \$ 230.243 y \$ 181.164, respectivamente.

Adicionalmente al 31 de marzo de 2024 y 2023 se mantienen registradas obligaciones en concepto de beneficios por terminación por \$ 56.546 y \$ 55.359, respectivamente, asumidos con motivo de la rescisión del vínculo con ciertos empleados. Tales beneficios no suponen para la entidad la obtención de beneficios económicos en el futuro y por lo tanto se reconocieron como gastos del ejercicio a su valor descontado a la tasa de rendimiento de bonos de alta calidad en similar moneda y plazo conforme lo establece la NIC 19.

7.3 Provisiones

A continuación, se muestran los movimientos que se han producido en las provisiones por contingencias al 31 de marzo de 2024:

31 de marzo de 2024	Provisiones por contingencias
Saldo al inicio del ejercicio	523
Desafectación de provisiones	(132)
Resultado monetario	(162)
TOTAL	229

Los pasivos contingentes registrados al 31 de marzo de 2024 se corresponden con las estimaciones realizadas por el Directorio de la Entidad, considerando la opinión de sus asesores legales.

7.4 Impuesto diferido

El Banco reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores a los fines fiscales. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo con la legislación tributaria vigente, se

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

Se reconocen como activos diferidos los quebrantos impositivos o créditos fiscales no utilizados susceptibles de deducción de ganancias impositivas futuras, en la medida que las mismas sean probables.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son los siguientes:

Descripción	31/3/2024	31/12/2023
<u>Activos por Impuesto Diferido</u>		
Préstamos y otras financiaciones	48.313	69.890
Activos por impuestos a las ganancias	554.730	40.125
Provisiones	333.759	54.507
Total Activos por Impuestos Diferidos	936.802	164.522
<u>Pasivos por Impuesto Diferido</u>		
Efectivo y Depósitos en Bancos	(3.089)	(5.902)
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	(166.162)	(136.707)
Propiedad, planta y equipo	(183.257)	(187.775)
Activos intangibles	(92.402)	(101.907)
Total Pasivos por Impuestos Diferidos	(444.910)	(432.291)
Activos/Pasivos Netos por Impuesto Diferido	491.892	(267.769)

La evolución del activo neto por impuesto diferido durante el periodo/ejercicio finalizado el 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

	31/3/2024	31/12/2023
Pasivo/Activo neto por impuesto diferido al inicio del período/ejercicio	(267.769)	1.591.296
Cargo por impuesto diferido del período/ejercicio	759.661	(1.826.466)
ORI - Impuesto a las Ganancias	-	(32.599)
Activo/Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del período/ejercicio	491.892	(267.769)

Con fecha 29 de diciembre de 2017, fue aprobada la Ley 27.430 que modifica la tasa aplicable del impuesto a las Ganancias para los ejercicios 2018/2019 (alícuota 30%) y a partir del ejercicio fiscal 2020 (alícuota 25%). Por su parte la Ley 27.541 de Solidaridad Social y Reactivación Productiva en el Marco de la Emergencia Pública estableció hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

de enero de 2021 inclusive que la alícuota será del 30 %. El 16 de septiembre de 2021 se promulgo la Ley 27.630 que modifica la Ley del Impuesto a las Ganancias en cuanto a la tasa aplicable a las sociedades. La nueva norma establece escalas progresivas sobre la base de alícuotas marginales, escalonadas en tres segmentos según el nivel de ganancia neta imponible obtenida en cada periodo fiscal. La alícuota varía entre el 25 % y el 35 % y se incluye una retención del 7 % a la distribución de dividendos y utilidades. Estas modificaciones tienen vigencia para los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2021, por lo que serán aplicables para la determinación del impuesto anual de la Sociedad del ejercicio en curso. Sin embargo, a los efectos de determinar los activos y pasivos por impuesto diferido la Sociedad ha aplicado, sobre las diferencias temporarias identificadas, 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. Esto implica considerar las modificaciones descriptas en el párrafo anterior para la medición de los impuestos diferidos del presente periodo. En particular, los activos y pasivos por impuestos diferidos se midieron utilizando las tasas promedio que se espera aplicar, a la ganancia o a la pérdida fiscal, en los periodos en los que se espera que vayan a revertir las correspondientes diferencias temporarias o utilizar pérdidas o créditos fiscales.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad realizó la estimación del impuesto a las ganancias determinando una base imponible positiva absorbida íntegramente por quebrantos impositivos.

Habiendo alcanzado el índice de precios al consumidor nivel general (IPC) una variación acumulada en el ejercicio 2019 superior al 30 %, que conforme lo dispuesto por la Ley 27.468 habilitó a aplicar el ajuste integral por inflación impositivo en el 2º ejercicio iniciado a partir del 1/1/2018, y siendo que la tendencia no se ha revertido en forma significativa, la Entidad ha determinado su efecto en el impuesto diferido.

7.5 Otra información a revelar

7.5.1) Partidas Fuera de Balance

Las partidas fuera de balance se informan para fines de control, estadísticos y para el cómputo de determinados saldos requeridos en regímenes informativos. Dentro de las mismas, se encuentran incluidas, a modo de ejemplo:

- Los activos subyacentes recibidos por las operaciones de pase activo
- Los títulos públicos y privados recibidos a plazo fijo o en préstamo
- Las compras y ventas a término de moneda extranjera liquidables en pesos
- Los activos financieros transferidos no dados de baja
- Las garantías recibidas en respaldo de los préstamos otorgados
- Los deudores considerados irrecuperables

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

A continuación, detallamos los saldos registrados en Partidas fuera de balance al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

DESCRIPCION	31/3/2024	31/12/2023
Garantías recibidas	9.418.213	9.821.895
Cuentas contingentes deudoras por contra	5.989.370	6.495.063
Contingentes	15.407.583	16.316.958
Créditos clasificados irrecuperables	381.833	546.793
Títulos públicos y privados recibidos	29.015.802	59.276.423
Otras	26.287.506	31.495.036
Cuentas de control deudoras por contra	137.903	267.032
De control	55.823.044	91.585.284
Compras a término	3.106.308	1.141.989
Opciones tomadas	1.132.741	77.433
Cuentas de derivados deudoras por contra	2.135.041	1.141.989
De derivados	6.374.090	2.361.411
DEUDORAS	77.604.717	110.263.653

DESCRIPCION	31/3/2024	31/12/2023
Adelantos en cuenta corriente acordados revocables	(5.266.289)	(5.505.421)
Avales otorgados sobre cheques de pago diferido	(323.000)	(409.000)
Avales otros documentos	(99.985)	(151.599)
Otras garantías otorgadas	(300.096)	(429.043)
Cuentas contingentes acreedoras por contra	(9.418.213)	(9.821.895)
Contingentes	(15.407.583)	(16.316.958)
Valores por acreditar	(137.903)	(267.032)
Cuentas de control acreedoras por contra	(55.685.141)	(91.318.252)
De control	(55.823.044)	(91.585.284)
Opciones de lanzadas	-	-
Ventas a término	(2.135.041)	(1.141.989)
Cuentas de derivados acreedoras por contra	(4.239.049)	(1.219.422)
De derivados	(6.374.090)	(2.361.411)
ACREEDORAS	(77.604.717)	(110.263.653)

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

7.5.2) Activos por impuestos a las ganancias corrientes

DESCRIPCION	31/3/2024	31/12/2023
Anticipo impuesto a las ganancias	137	208
Activos por impuestos a las ganancias corrientes	137	208

7.5.3) Otros Activos y Pasivos No Financieros

DESCRIPCION	31/3/2024	31/12/2023
Anticipos al personal	-	417.556
Pagos efectuados por adelantado	166.187	99.303
Otros bienes diversos - Modelo de valor razonable	245.614	247.829
Impuesto a los créditos y débitos bancarios	63.261	71.445
Percepción impuesto a las ganancias	2.223	3.272
Saldo a favor IVA	-	50.727
Anticipo por compra de bienes	6.016.073	5.405.816
Total otros activos no financieros	6.493.358	6.295.948

DESCRIPCION	31/3/2024	31/12/2023
Honorarios a pagar a directores y síndicos	66.044	113.747
Otras retenciones y percepciones	115.915	117.883
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.295.259	3.460.432
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	71.423	70.081
BCRA - Intereses punitivos y cargos a pagar	326	494
Cobros efectuados por adelantado	-	3
Acreedores varios	222.810	262.649
Otros impuestos a pagar	253.040	787.867
Beneficios por Terminación a pagar	56.546	55.359
Ajustes e intereses devengados a pagar	10	20
Total otros pasivos no financieros	2.081.373	4.868.535

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)
 (cifras expresadas en miles de pesos)

NOTA 8. APERTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

Detalle de ingresos y egresos:

A continuación, se revelan las partidas de Ganancias o Pérdidas que se han originado durante el periodo finalizado el 31 de marzo de 2024 y 2023 que han sido generadas por:

Activos o pasivos financieros medidos al valor razonable con cambios en resultados

- Activos o pasivos financieros medidos al costo amortizado, calculados utilizando el método de la tasa de interés efectiva
- Ingresos y gastos por comisiones que surjan de activos financieros medidos al costo amortizado o pasivos financieros que no se midan al valor razonable con cambios en resultados.

8.1 Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Resultado de títulos públicos	(503.628)	1.691.284
Resultado de títulos privados	636.550	317.452
Resultado de Instrumentos financieros derivados	93.682	341.628
Operaciones a término	(73.128)	323.553
Opciones	166.810	18.075
Resultado de otros activos financieros	(13.393)	-
TOTAL	213.211	2.350.364

8.2 Ingresos por intereses

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Por préstamos y otras financiaciones	3.610.185	3.423.840
Al Sector Financiero	-	2.874
Adelantos	2.166.845	1.793.010
Documentos	1.281.227	1.015.817
Prendarios	4.830	75.817
Personales	-	12
Otros	157.283	536.310
Por operaciones de pase	6.699.037	939.962
Banco Central de la República Argentina	6.696.439	939.962
Otras Entidades financieras	2.598	-
TOTAL	10.309.222	4.363.802

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

8.3 Egresos por intereses

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Por Depósitos	(5.912.747)	(4.291.792)
Cuentas corrientes	(4.025.904)	(1.774.466)
Cajas de ahorro	(2.952)	(55)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(1.353.364)	(1.985.010)
Otros	(530.527)	(532.261)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	(1.505)
Por operaciones de pase	(2.523)	(44.116)
Otras Entidades financieras	(2.523)	(44.116)
TOTAL	(5.915.270)	(4.337.413)

8.4 Ingresos por comisiones

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Comisiones vinculadas con seguros	1.722	4.561
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	9.669	25.169
Comisiones vinculadas con obligaciones	44.269	23.086
Comisiones vinculadas con créditos	175	667
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	5.532	20.782
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	23.464	62
TOTAL	84.831	74.327

8.5 Egresos por comisiones

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(29.916)	(31.623)
Otros	(3.809)	(20.883)
TOTAL	(33.725)	(52.506)

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
 DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)
 (cifras expresadas en miles de pesos)

8.6 Otros ingresos operativos

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Intereses por créditos diversos	1.992	1.509
Intereses punitivos	861	16.647
Créditos recuperados y provisiones desafectadas	51.854	2.832
Otros	550.109	14.305
TOTAL	604.816	35.293

8.7 Beneficios al personal

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Remuneraciones	(940.592)	(759.153)
Cargas Sociales sobre remuneraciones	(217.430)	(294.493)
Beneficios al personal	(40.377)	(26.274)
Otros	(46.582)	(406.336)
TOTAL	(1.244.981)	(1.486.256)

8.8 Gastos de administración

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Honorarios a directores y síndicos	(135.370)	(104.077)
Otros honorarios	(183.877)	(210.004)
Propaganda y publicidad	(18.966)	(23.385)
Impuestos	(60.891)	(49.329)
Electricidad y comunicaciones	(73.467)	(88.535)
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(90.992)	(57.773)
Representación, viáticos y movilidad	(25.144)	(21.709)
Servicios de seguridad	(32.015)	(34.059)
Seguros	(18.170)	(21.697)
Servicios administrativos contratados	(9.681)	(10.666)
Alquileres	(6.262)	(5.744)
Papelería y útiles	(5.080)	(2.455)
Otros gastos	(45.176)	(70.844)
TOTAL	(705.091)	(700.277)

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

8.9 Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Depreciación de propiedad, planta y equipo	(88.774)	(97.025)
Depreciación de bienes adquiridos por arrendamientos financieros	(49.974)	(23.943)
Depreciación de gastos de desarrollo de sistemas propios	(167.823)	(129.762)
Depreciación de otros activos intangibles	(784)	(783)
Depreciación de bienes diversos	(2.215)	(2.804)
TOTAL	(309.570)	(254.317)

8.10 Otros gastos operativos

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	(15.367)	(20.658)
Impuesto sobre los ingresos brutos	(885.452)	(551.088)
Otros	(224.249)	(147.596)
TOTAL	(1.125.068)	(719.342)

8.11 Resultado por la posición monetaria neta

DESCRIPCION	31/3/2024	31/3/2023
Resultado monetario de partidas en moneda extranjera	143.326	(1.420.617)
Resultado monetario por otras partidas	(1.713.323)	1.079.723
TOTAL	(1.569.997)	(340.894)

NOTA 9. INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL BCRA

9.1 Seguro de Garantía de los Depósitos

La Entidad se encuentra comprendida dentro del régimen de garantía de los depósitos Ley Nro. 24.485, Decreto N° 540/95 del Poder Ejecutivo Nacional y Comunicación "A" 2337 y complementarias del BCRA.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

Los depósitos en pesos y en moneda extranjera contaban con una garantía de \$1.500, ascendiendo dicho monto a \$6.000 a partir del 1° de enero de 2023. En las operaciones a nombre de dos o más personas se prorrata entre sus titulares. Se encuentran excluidos los depósitos captados a tasas superiores a la de referencia suministrada por el BCRA.

Bibank ha realizado aportes al fondo de garantía de los depósitos al 31 de marzo de 2024 y 2023 de miles de \$ 15.367 y miles de \$ 20.658, respectivamente.

9.2 Activos de disponibilidad restringida

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, existen activos de la Entidad que se encuentran restringidos y que se encuentran registrados en el rubro Activos Financieros Entregados en Garantías, según el siguiente detalle:

- a) miles de \$ 525.301 y miles de \$ 807.754, respectivamente, correspondientes a saldos en cuentas especiales de garantía en el BCRA a favor de las cámaras electrónicas de compensación;
- b) miles de \$ 1.475.388 y miles de \$ 1.536.993 respectivamente, correspondientes a depósitos efectuados en cumplimiento de márgenes de garantía requeridos por los mercados;
- c) miles de \$ 108.600 y \$ 542.470, respectivamente, correspondientes al saldo de la contrapartida líquida requerida por CNV.

9.3 Cumplimiento de disposiciones requeridas por la Comisión Nacional de Valores

9.3.1) Cumplimiento de las Disposiciones para actuar en las categorías de agentes definidas por la C.N.V.

La Entidad se encuentra inscripta ante la C.N.V para las categorías de agente: de liquidación y compensación y agente de negociación - propio (ALyC y AN - propio), mediante la disposición N° 2194 de la C.N.V de fecha 2 de septiembre de 2014, y de colocación y distribución integral de FCI, mediante la disposición N°3301 de la C.N.V de fecha 4 de mayo de 2017.

El patrimonio neto de la Entidad supera el patrimonio neto mínimo requerido para operar en las categorías mencionadas anteriormente.

El patrimonio neto mínimo al 31 de marzo de 2024 es de miles de \$ 369.742 y la contrapartida mínima exigida de miles de \$ 184.871 se encuentra constituida con títulos públicos depositados en la cuenta abierta en Caja de Valores S.A. Depositante 595 Comitente 444 y con fondos depositados en el BCRA en las cuentas 00147 y 80147 pertenecientes a la Entidad, cuyo valor de mercado al 31 de marzo de 2024 es miles de \$ 108.600.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

9.3.2) Custodia de Documentación contable y societaria - CNV RG 629/2014

El depósito y la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones, los registros contables y de gestión de la entidad han sido delegados a la firma "Iron Mountain" sito en la Avenida Amancio Alcorta 2482 C.A.B.A. Dicha documentación se preserva por el lapso de diez años de acuerdo con lo prescripto por los artículos 328 del Código Civil y Comercial.

9.4 Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo

La integración de efectivo mínimo de la Entidad al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de acuerdo a las disposiciones del BCRA está compuesta de acuerdo al siguiente detalle:

Concepto	En \$	En U\$S	En Títulos
Cuentas corrientes abiertas en el BCRA	459.154	2.086.497	6.452.098
Cuentas especiales de garantías	250.927	274.374	-
Total integración al 31/03/2024	710.081	2.360.871	6.452.098

Concepto	En \$	En U\$S	En Títulos
Cuentas corrientes abiertas en el BCRA	75.870	3.739.737	2.313.397
Cuentas especiales de garantías	415.485	392.269	-
Total integración al 31/03/2023	491.355	4.132.006	2.313.397

9.5 Sanciones aplicadas a la entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA

9.5.1) Sumario iniciado por la CNV

Con fecha 7 de noviembre de 2006, la Entidad fue notificada por el MAE que mediante la Resolución M.A.E. "S" 80, se resolvió instruir un sumario en el Expediente N°3225/04 al Bibank y a sus directores por ciertas operaciones realizadas en el período julio/ noviembre de 2002 con títulos públicos. El Directorio del MAE resolvió absolver al Banco, elevando posteriormente dicha resolución a la CNV para su confirmación.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros la CNV aún no se ha expedido sobre la resolución del Directorio del MAE.

9.6 Restricciones para la distribución de utilidades

El 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores y menos la pérdida acumulada al cierre de ejercicio anterior, si existiera, debe ser destinado a la constitución de la reserva legal.

El BCRA establece en su normativa que sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y registrar cierto tipo de sanciones establecidas por reguladores específicos y que sean ponderadas como significativas y no se hayan implementado medidas correctivas, entre otras condiciones previas detalladas en la normativa que deben cumplirse.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la Reserva Facultativa para Futura Distribución de Utilidades, los importes de las reservas legal, estatutarias y/o especiales, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable de mercado respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, entre otros conceptos.

La comunicación “A” 6.768 por su parte dispuso que a los efectos de la distribución de resultados se deberá contar con la autorización previa de la SEFyC, y que en dicho proceso tendrá en cuenta el impacto total de las pérdidas crediticias determinadas según NIIF 9.

Por su parte la comunicación “A” 6939 dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras hasta el 30.6.2020, luego prorrogada por las comunicaciones “A” 7035, “A” 7181 y “A” 7312.

Adicionalmente, a través de la Comunicación “A” 7427, desde el 1 de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades financieras que contaron con autorización del BCRA pudieron distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido, y dicha distribución debió realizarse en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 593 de la CNV, la Asamblea de accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

En este sentido, la Asamblea General de Accionistas celebrada el 6 de mayo de 2022, resolvió absorber la pérdida de 483.782 correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2021 (4.444.268 expresados en moneda homogénea del 31 de marzo de 2024) con Ajuste de Capital. Y la Asamblea General de Accionistas celebrada el 19 de abril de 2023, resolvió absorber la pérdida de 698.742 correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022 (3.299.192 expresados en moneda homogénea del 31 de marzo de 2024) con Ajuste de Capital.

La Comunicación “A” 7659 dispuso oportunamente la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras hasta el 31 de diciembre de 2023, y luego la Comunicación “A” 7719 estableció que, a partir del 1° de abril 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, las entidades financieras que cuenten autorización del BCRA podrán distribuir resultados por hasta el 40% del

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES AL PERIODO
DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Presentadas en forma comparativa con el ejercicio anterior)

(cifras expresadas en miles de pesos)

importe que corresponda según la normativa vigente, y dicha distribución deberá realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

NOTA 10. PROGRAMA DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 2 de mayo de 2022 se ha publicado en la Autopista de la Información Financiera de la Comisión Nacional de Valores (CNV) el prospecto que informa la creación de un Programa de Obligaciones Negociables Simples, no convertibles en acciones, por hasta un monto de valor nominal de USD 25.000.000 o su equivalente en otras monedas o unidades de medida. El mismo ha sido autorizado por Resolución N.º 21738 de fecha 27 de abril de 2022 del Directorio de la CNV.

NOTA 11. AGENTE INSTITORIO

Con fecha 28 de septiembre de 2022, la Superintendencia de Seguros de la Nación resolvió autorizar la inscripción de BiBank S.A. en el Registro de Agentes Institorios previsto en la Resolución SSN N.º 38.052 de fecha 20 de diciembre de 2013, bajo la matrícula N.º 344.

NOTA 12. HECHOS POSTERIORES

No existen otros hechos posteriores al cierre del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 hasta la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados, que no fueran detallados en las notas precedentes.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

DETALLE DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS

Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	IDENTIFICACION	TENENCIA			POSICION		
		NIVEL DE VALOR RAZONABLE	SALDO DE LIBROS 31/3/2024	SALDO DE LIBROS 31/12/2023	POSICION SIN OPCIONES	OPCIONES	POSICION FINAL
TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
Del Pais							
Títulos públicos							
Bono Nacion Argentina USS Step Up 2041 (AL41)	5924	1		240.169	-	-	-
Bonos Globales de la Rep. Arg. amortizables en DI Step Up 2041 (GD41)	81092	1	2.669.750	383.164	2.669.750	-	2.669.750
Bono Nacion Argentina USS Step Up 09.07.2030 (AL30)	5921	1	549.500	573.358	549.500	-	549.500
Tit. Deuda Pcia Buenos Aires tasa variable 16.05.2024 (PBY24)	42538	1		564	-	-	-
Bonos Globales de la Rep. Arg. amortizables en DI Step Up 2035 (GD35)	81088	1	1.704.005	215.123	1.704.005	-	1.704.005
Títulos de deuda pública de la Provincia de Bs As en pesos ajustables por CER (PBS24 03)	42664	1		112.238	112.238	-	-
BONO DE RIO NEGRO 2023 SERIE I (RNA24 03)	42670	1	523.785	271.943	523.785	-	523.785
BONO DE RIO NEGRO 2023 SERIE II (RNL24 02)	42714	1	150.780	207.346	150.780	-	150.780
TVPP TIT VINC PBI S C 017 (TVPPN 19)	42737	1		2	-	-	-
Letras del tesoro de la provincia de Neuquén Serie IV Clase 2 Tramo A Con vencimiento el 06.03.2024 (BNM24 06)	42726	1		105.838	-	-	-
Bonos de la República Argentina en dólares estadounidenses step up 2038 (AE38D 06)	42708	1		588.384	-	-	-
Bonos globales de la República Argentina amortizables en dólares estadounidenses step up 2038 (GD38)	5319	1		29.540	-	-	-
Bono de la Nación Argentina en moneda dual vencimiento 28 de febrero de 2024 (TDF24 01)	45698	1	3	750.224	3	-	3
BONO DEL TES EN \$ AJUST POR CER 3.75% VTO 20/05/24 (T6X4 01)	5222	1	563.664	-	563.664	-	563.664
BONO NACION ARG. USS STEP UP 2035 LA (AL35D 07)	5922	1	576.790	-	576.790	-	576.790
TITULOS DE DEUDA CLASE I EN DOLARES ESTADOUNIDENSES AL 7,125% (CO26 30)	32804	1	108.600	-	108.600	-	108.600
BONO DE LA NACION ARGENTINA EN MONEDA DUAL VENCIMIENTO 30 DE JUNIO DE 2024 (TDJ24 01)	9230	1	1.411.513	-	1.411.513	-	1.411.513
Bonos globales de la República Argentina amortizables en dólares Estadounidenses Step up 2038 (GD38)	81090	1	952.053	-	952.053	-	952.053
Letras BCRA							
LELIQ EN PESOS Y11E4 VTO 11/01/2024	14085	2		283.660	-	-	-
Títulos privados							
REZBO ON Clase II Serie B Tasa Fija VN UVA VTO 06.05.2025 (RE2BO)	56123	3	19.932	18.340	19.932	-	19.932
FF-RED MUTUAL 64 VTO 20.12.2023 (RM64A)	56389	3		679	-	-	-
ON VTO03/05/24 (DSCAO)	55728	3	104.723	194.681	104.723	-	104.723
IRSA INVERSIONES Y REPRESENTACIONES S.A. Clase XII Pesos (IRCO 06)	55286	3		449.115	-	-	-
ON LAB. RICHMOND S.4 \$ (LRS40 05)	56705	3		21.091	-	-	-
ON PRO MUJER S.1 \$ (PMS10 04)	56820	3		7.536	-	-	-
PAN AMERICAN ENERGY, S.L. SUCURSAL ARGENTINA (PNACO 01)	55293	3	292.820	327.179	292.820	-	292.820
ON TELECOM CLASE 10 UVA VTO 10/06/2025 (TLCAO 09)	55827	3	400.079	400.075	400.079	-	400.079
ON TELECOM CLASE 18 UVA VTO 17/11/2027 (TLCJO 01)	57484	3	241.475	243.897	241.475	-	241.475
VD FF RED MUTUAL 61 CL B \$ CG (RM61B 22)	55981	3	4.722	27.160	4.722	-	4.722
VD FF RED MUTUAL 66 CL. SR. \$ CG (RM66A 12)	56775	3		12.438	-	-	-
ON YPF S.A. GARANTIZADAS CLASE XVI (YMCHO 13)	95610	3		117.480	-	-	-
ON BSF EN PESOS CLASE 24 VTO 02/02/24 (BSCPO 01)	57560	3	237.335	-	237.335	-	237.335
Total Títulos de Deuda a Valor Razonable con cambios en resultados			10.623.767	5.607.258	10.623.767	-	10.623.767
OTROS TITULOS DE DEUDA							
Medición a costo amortizado							
Del Pais							
Títulos públicos							
Bono del Tesoro Nacional en pesos cero cupón con ajuste por CER vencimiento 30 de junio de 2025 (TZX25 01)	9244	-	1.618.602	-	1.618.602	-	1.618.602
BONOS DEL ESTADO NACIONAL CER VTO 27/04/2025 (TC25P 01)	5328	-	532.601	-	532.601	-	532.601
Total Otros Títulos de Deuda			2.151.203	-	2.151.203	-	2.151.203
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO							
Medidos a valor razonable con cambios en resultados							
Del Pais							
Mercado Abierto Electronico S.A.:							
ALUA ACCION ALUAR (ALUA)	7	1		16.748	-	-	-
BMA ACCION BANCO MACRO (BMA)	111	1		26.314	-	-	-
EDN EDENOR (EDN)	508	1		14.997	-	-	-
Grupo Financiero Galicia (GGAL)	534	1	140.520	29.242	140.520	-	140.520
LOMA ACC.ORD.LOMA NEGRA (LOMA)	30043	1		16.903	-	-	-
PAMP PAMPA ENERGIA ACCION (PAMP)	457	1		20.501	-	-	-
TRANSPORTADORA DE GAS DEL SUR S.A (TGSUZ)	617	1		20.170	-	-	-
YPF (YPF)	710		174.394	25.302	174.394	-	174.394
Del Exterior							
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A.	80002	1	56.990	68.054	56.990	-	56.990
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio			869.036	626.245	869.036	-	869.036

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

**CLASIFICACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023**
 (cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	31/3/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	10.550.479	9.347.255
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	517.665	894.454
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.032.814	8.452.801
Con seguimiento especial - En observación	10	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10	-
Con alto riesgo de insolvencia	39.383	65.849
Sin garantías ni contragarantías preferidas	39.383	65.849
Irrecuperable	-	395.848
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	395.848
TOTAL CARTERA COMERCIAL	10.589.872	9.808.952

CONCEPTO	31/3/2024	31/12/2023
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	3.373.163	2.287.954
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	192.308	350.310
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	23.394	57.210
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.157.461	1.880.434
Riesgo bajo	9.224	101
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	125	89
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.099	12
Riesgo medio	5.061	11.082
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	1.924
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.061	9.158
Riesgo alto	2.501	1.382
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.779	776
Sin garantías ni contragarantías preferidas	722	606
Irrecuperable	17.843	29.631
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.811	3.898
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.032	25.733
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	3.407.792	2.330.150
TOTAL GENERAL	13.997.664	12.139.102

Conciliación con Estado de Situación Financiera

	31/3/2024	31/12/2023
<i>Préstamos y Otras Financiaciones</i>	13.107.419	10.876.816
<i>Previsiones por riesgo de incobrabilidad</i>	178.066	263.360
<i>Ajuste NIIF</i>	4.153	15.311
<i>Partidas Fuera del Balance - Acreedoras</i>		
<i>Otras Garantías Otorgadas Comprendidas en la norma de Clasificación</i>	723.081	989.642
<i>Préstamos al personal</i>	(15.055)	(6.027)
Total según Anexo	13.997.664	12.139.102

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/3/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	6.621.479	47%	5.946.843	49%
50 siguientes mayores clientes	7.014.751	50%	5.767.013	49%
100 siguientes mayores clientes	356.751	3%	405.925	2%
Resto de clientes	4.683	0%	19.321	0%
TOTAL	13.997.664	100%	12.139.102	100%

Conciliación con Estado de Situación Financiera

	31/3/2024	31/12/2023
<i>Préstamos y Otras Financiaciones</i>	13.107.419	10.876.816
<i>Previsiones por riesgo de incobrabilidad</i>	178.066	263.360
<i>Ajuste NIIF</i>	4.153	15.311
<i>Préstamos al Personal</i>	(15.055)	(6.027)
<i>Partidas Fuera del Balance - Acreedoras</i>	723.081	989.642
Total según Anexo	13.997.664	12.139.102

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
 BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

APERTURA POR PLAZO DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Al 31 de marzo de 2024

(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	671.268	11.829.111	1.064.867	226.063	472.637	52.366	4.754	14.321.066
TOTAL	671.268	11.829.111	1.064.867	226.063	472.637	52.366	4.754	14.321.066

Conciliación con Estado de Situación Financiera

<i>Préstamos y Otras Financiaciones</i>	13.107.419
<i>Previsiones por riesgo de incobrabilidad</i>	178.066
<i>Ajuste NIIF</i>	4.153
<i>Préstamos al Personal</i>	(15.055)
<i>Partidas Fuera del Balance - Acreedoras</i>	
<i>Otras Garantías Otorgadas Comprendidas en la norma de Clasificación</i>	723.081
Intereses a Devengar	323.402
Total según Anexo	14.321.066

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023
(cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPOSITOS			
	31/3/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	21.565.779	81%	20.946.698	69%
50 siguientes mayores clientes	3.810.159	14%	9.139.663	30%
100 siguientes mayores clientes	208.006	1%	221.175	1%
Resto de clientes	934.590	4%	26.381	0%
TOTAL	26.518.534	100%	30.333.917	100%

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES

Al 31 de marzo de 2024

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	Plazos que restan para su vencimiento						TOTAL
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	26.775.881	58.470	-	-	-	-	26.834.351
Sector Público no Financiero	2.694.843	-	-	-	-	-	2.694.843
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	24.081.038	58.470	-	-	-	-	24.139.508
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	9.888.569	-	-	-	-	-	9.888.569
Instrumentos derivados	139.505	-	-	-	-	-	139.505
Operaciones de pase	249.958	-	-	-	-	-	249.958
Otras Entidades financieras	249.958	-	-	-	-	-	249.958
Otros pasivos financieros	4.369.596	-	-	-	-	-	4.369.596
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	577	-	-	-	-	-	577
TOTAL	41.424.086	58.470	-	-	-	-	41.482.556

Conciliación con Estado de Situación Financiera

Concepto	Estado de Situación Financiera	Intereses a Devengar	Total del Anexo
Depósitos	26.518.534	315.817	26.834.351
Sector Público no Financiero	2.613.344	81.499	2.694.843
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.905.190	234.318	24.139.508
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	9.888.569	-	9.888.569
Instrumentos derivados	139.505	-	139.505
Operaciones de pase	249.958	-	249.958
Otras Entidades financieras	249.958	-	249.958
Otros pasivos financieros	4.369.596	-	4.369.596
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	577	-	577
TOTAL	41.166.739	315.817	41.482.556

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023
 (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del período	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final del período
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	523	-	132	-	(162)	229
TOTAL PROVISIONES	523	-	132	-	(162)	229

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Dra. Gabriela Ameal
 Comisión Fiscalizadora
 Contadora Pública (UAJFK)
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº 172 - Fº 26

Dr. Juan M. Fernandez Covaro
 Gerente de Administración

Javier Ortíz Batalla
 Presidente

Dr. Claudio Doller (Socio)
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº 208 - Fº 105

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
Al 31 de marzo de 2024 Y 31 de diciembre de 2023
 (cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Sucursales en el exterior	Total del 31/3/2024	31/3/2024 (por moneda)				Total del 31/12/2023
				Dólar	Euro	Real	Otras	
Activo								
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.279.353	-	2.279.353	2.267.629	11.724	-	-	4.585.196
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7.972.211	-	7.972.211	7.972.211	-	-	-	3.003.281
Préstamos y otras financiaciones	169.496	-	169.496	169.496	-	-	-	241.726
Sector Público no Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
B.C.R.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	169.496	-	169.496	169.496	-	-	-	241.726
Activos financieros entregados en garantía	1.331.673	-	1.331.673	1.331.673	-	-	-	886.656
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	56.990	-	56.990	56.990	-	-	-	68.054
TOTAL ACTIVO	11.809.723	-	11.809.723	11.797.999	11.724	-	-	8.784.913

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Sucursales en el exterior	Total del 31/3/2024	31/3/2024 (por moneda)				Total del 31/12/2023
				Dólar	Euro	Real	Otras	
Pasivo								
Depósitos	2.386.104	-	2.386.104	2.386.104	-	-	-	4.820.948
Sector Público no Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.386.104	-	2.386.104	2.386.104	-	-	-	4.820.948
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	9.888.569	-	9.888.569	9.888.569	-	-	-	5.777.299
Otros pasivos financieros	8.368	-	8.368	8.368	-	-	-	11.963
Otros pasivos no financieros	743	-	743	743	-	-	-	1.063
TOTAL PASIVO	12.283.784	-	12.283.784	12.283.784	-	-	-	10.611.273

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de marzo de 2024

(cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto
Futuros	Intermediación - Cuenta propia	No aplicable	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	4	3	1	4.603.228
Futuros	Intermediación - Cuenta propia	No aplicable	Títulos Valores Privados	Diaria de diferencias	ROFEX	2	1	1	982.319
Forwards	Intermediación - Cuenta propia	No aplicable	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Residentes en el país sector no financiero	9	1	256	43.708
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta propia	No aplicable	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	MAE	-	-	7	11.828.108
iones	Intermediación - Cuenta propia	No aplicable	Títulos Valores Privados	Con entrega del subyacente	Otros mercados del país	2	1	50	744.835

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

Al 31 de marzo de 2024

(cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del período	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al cierre del período
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	263.360	70.624	50.000	4.808	(101.110)	178.066
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	263.360	70.624	50.000	4.808	(101.110)	178.066
Adelantos	132.546	18.297	-	3.155	(53.959)	93.729
Documentos	118.432	52.327	50.000	-	(41.945)	78.814
Prendarios	9.989	-	-	1.426	(3.608)	4.955
Otros	2.393	-	-	227	(1.598)	568
Títulos Privados	-	-	-	-	-	-
Compromisos eventuales	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PREVISIONES	263.360	70.624	50.000	4.808	(101.110)	178.066

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Dra. Gabriela Ameal
 Comisión Fiscalizadora
 Contadora Pública (UAJFK)
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº 172 - Fº 26

Dr. Juan M. Fernandez Covaro
 Gerente de Administración

Javier Ortíz Batalla
 Presidente

Dr. Claudio Doller (Socio)
 Contador Público (U.B.A.)
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº 208 - Fº 105

RESEÑA INFORMATIVA

Al 31 de marzo de 2024

1. Descripción sobre las actividades de la Entidad en el último trimestre y en la parte transcurrida del ejercicio, incluyendo referencias a situaciones relevantes posteriores al cierre del periodo

Durante el transcurso del primer trimestre de 2024, el banco continuo con su estrategia de potenciar su cartera comercial y ha mejorado sus resultados financieros con respecto al cierre del trimestre anterior. Asimismo, el banco continúa con su etapa de desarrollo de la plataforma digital con especialidad en PyMEs reforzando el equipo de trabajo abocado a este proyecto.

Se mantiene el objetivo de crecer en volumen de clientes en el segmento MEGRA y PyME a través de alianzas comerciales como así también en ampliar la cobertura del segmento institucional y del sector público.

A la fecha de los presentes estados contables continuamos trabajando en el desarrollo del proyecto digital con nuestro socio tecnológico. Se prevé realizar una entrega de esta plataforma tecnológica con el desarrollo del Onboarding Digital de Banca Empresa y la oferta de algunos productos y servicios comerciales a este segmento de clientes. La entrega está prevista que finalizará en el segundo trimestre de 2024.

2. Estructura patrimonial comparativa con los mismos períodos de anteriores ejercicios:

A continuación, se expone la evolución patrimonial con datos comparativos correspondientes a los dos últimos estados contables finalizados el 31 de marzo de cada año.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

En miles de pesos	31/3/2024	31/3/2023
Activo		
Efectivo y Depósito en Bancos	2.779.277	12.554.104
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	10.623.767	16.143.642
Instrumentos derivados	8.673	241.231
Operaciones de pases activo	11.956.909	501.643
Otros activos financieros	3.651.882	6.349.289
Préstamos y otras financiaciones	13.107.419	16.132.852
Otros títulos de deuda	2.151.203	1.646.869
Activos Financieros entregados en garantía	2.275.439	2.962.928
Activos por impuesto a las ganancias corriente	137	531
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	869.036	504.788
Propiedad, Planta y Equipo	4.514.322	4.727.399
Activos Intangibles	1.572.385	1.437.687
Activos por impuesto a las ganancias diferido	491.892	1.395.658
Otros activos no financieros	6.493.358	3.099.888
Total Activos	60.495.699	67.698.509
Pasivo		
Depósitos	26.518.534	27.483.340
Pasivos a valor razonables con cambios en resultados	9.888.569	8.272.340
Instrumentos derivados	139.505	7.245
Operaciones de pase	249.958	-
Otros pasivos financieros	4.369.596	16.934.461
Financiaciones recibidas de instituciones financieras	577	3.894
Provisiones	229	3.444
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	-	-
Otros pasivo no financieros	2.081.373	1.236.065
Total Pasivos	43.248.341	53.940.789
Patrimonio Neto		
Capital Social	2.342.040	2.342.040
Ajustes de Capital	11.720.031	15.019.224
Ganancias Reservadas	-	-
Resultados no asignados	1.989.620	(3.299.195)
Otros Resultados Integrales acumulados	158.308	82.244
Resultado del periodo	1.037.359	(386.593)
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	17.247.358	13.757.720
Total del Patrimonio Neto	17.247.358	13.757.720

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Síntesis de la situación financiera por el periodo económico finalizado el 31/03/2024 y 31/03/2023

Al cierre del periodo 2023, Bibank S.A. tuvo una disminución del 11 % en su Activo total con respecto del cierre del ejercicio anterior ajustado por inflación, alcanzando los \$ 60.495.699. La principal baja se da en el rubro Efectivo y Deposito en Bancos por -\$ 9.774.827. También se observan disminuciones en los rubros Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados por -\$ 5.519.875 y en Préstamos y otras financiaciones por -\$ 3.025.433. Estas variaciones, han sido compensadas por un incremento de \$ 11.455.266 en el rubro Operaciones de Pases Activo y \$ 3.393.470 en el rubro Otros activos no financieros.

El Pasivo tuvo una disminución del 20% respecto al mismo ejercicio del año anterior ajustado por inflación alcanzando los \$ 43.248.341. Sus principales variaciones se presentan en los rubros Otros pasivos financieros con una disminución de \$ 12.564.865 y Pasivos a valor razonables con cambios en resultados con un incremento de \$ 1.616.229. Luego, el rubro depósitos presenta una disminución del 4%, equivalente a \$ 964.806 y el rubro Otros pasivo no financieros se incrementó un 68%, equivalente a \$ 845.308.

El Patrimonio Neto tuvo un aumento de \$ 3.489.638 con respecto al cierre del ejercicio anterior y representa un 25% de incremento.

3. Estructura de resultados comparativa con el ejercicio anterior:

A continuación, se expone la evolución del estado de resultados con datos comparativos correspondientes a los dos últimos estados contables el 31 de marzo de cada año.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Cifras en miles de pesos	Al 31 de marzo de	
	2024	2023
Ingresos por intereses	10.309.222	4.363.802
Egresos por intereses	(5.915.270)	(4.337.413)
Resultado neto por intereses	4.393.952	26.389
Ingresos por comisiones	84.831	74.327
Egresos por comisiones	(33.725)	(52.506)
Resultado neto por comisiones	51.106	21.821
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	213.211	2.350.364
Resultado por baja de activo medidos a costo amortizado	-	-
Diferencia de cotización de moneda extranjera	39.944	1.014.627
Otros ingresos operativos	604.816	35.293
Cargos por incobrabilidad	(70.624)	(138.364)
Ingresos operativos netos	5.232.405	3.310.130
Beneficios al personal	(1.244.981)	(1.486.256)
Gastos de administración	(705.091)	(700.277)
Depreciaciones y amortizaciones de bienes	(309.570)	(254.317)
Otros gastos operativos	(1.125.068)	(719.342)
Resultado Operativo	1.847.695	149.938
Resultado por la posición monetaria neta	(1.569.997)	(340.894)
Resultados antes de impuestos de las actividades que continúan	277.698	(190.956)
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	759.661	(195.637)
RESULTADO NETO DEL PERIODO	1.037.359	(386.593)
RESULTADO NETO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	1.037.359	(386.593)
RESULTADO NETO DEL PERIODO ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES	-	-
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO	1.037.359	(386.593)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL ATRIBUIBLE A LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA	1.037.359	(386.593)
RESULTADO INTEGRAL TOTAL ATRIBUIBLE A PARTICIPACIONES NO CONTROLADORAS	-	-

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024

BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

En el periodo económico finalizado el 31 de marzo de 2024 Bibank S.A. registró una ganancia acumulada de \$ 1.037.359, presentando una mejora de \$ 1.423.952, ajustado por inflación respecto del año anterior, lo que representan una mejora del 368% en resultados. Los Ingresos por Intereses presentaron una variación positiva del 136% por \$ 5.945.420, mientras que los Egresos por Intereses se incrementaron un 36% por \$ 1.577.857. Los ingresos por comisiones crecieron un 14% por \$ 10.504 respecto a los obtenidos en el mismo ejercicio del año anterior.

Los resultados netos por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados disminuyeron un 91% por \$ 2.137.153 mientras que el rubro Diferencia de cotización de moneda extranjera presentó un incremento del 96% por \$ 974.638 con respecto al mismo periodo del ejercicio de 2023.

El Ingreso Operativo Neto presentó un aumento del 58% por \$ 1.922.275. En cuanto al Resultado Operativo aumentó un 1.132% en \$ 1.697.757. Esta variación en el resultado operativo, que se deriva principalmente de los mejores resultados en los rubros mencionados en el párrafo anterior se ve mitigado por un aumento en los en los gastos en Otros Gastos Operativos de un 56% por \$ 405.726, un aumento de las Depreciaciones y amortizaciones de bienes de un 22% por \$ 55.253.

4. Estructura de flujo de efectivo comparativa con el ejercicio anterior:

A continuación, se expone la estructura del flujo de efectivo con datos comparativos correspondientes a los dos últimos estados contables finalizados el 31 de marzo de cada año.

En miles de pesos	31/3/2024	31/3/2023
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERIODO	4.681.404	9.096.395
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO	2.779.277	12.554.104
(DISMINUCIÓN) / AUMENTO NETO DEL EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	(1.902.127)	3.457.709
FLUJOS DE EFFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias	277.698	(190.956)
Ajuste por el resultado monetario total del periodo	1.569.997	340.895
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas	(3.944.666)	(1.572.152)
Amortizaciones y desvalorizaciones	309.570	254.318
Cargo por incobrabilidad	70.624	138.364
Otros ajustes	(4.324.860)	(1.964.834)
(Disminuciones) / Aumentos netos proveniente de activos operativos	14.871.548	(2.981.241)

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
 BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

En miles de pesos	31/3/2024	31/3/2023
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(5.016.509)	(2.675.858)
Instrumentos derivados	129.600	(135.902)
Operaciones de pase	22.846.535	10.536.917
Préstamos y otras financiaciones	(2.301.227)	(2.023.912)
Sector Público no Financiero	-	-
Otras Entidades financieras	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(2.301.227)	(2.023.912)
Otros Títulos de Deuda	(2.151.203)	(1.284.638)
Activos financieros entregados en garantía	69.308	(7.168)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	(242.791)	(222.171)
Otros activos	1.537.835	(7.168.509)
Aumentos / (Disminuciones) netos proveniente de pasivos operativos:	(17.192.292)	3.036.871
Depósitos	(3.815.383)	(5.030.038)
Sector Público no Financiero	(270.587)	2.038.814
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(3.544.796)	(7.068.852)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	3.162.408	4.394.995
Instrumentos derivados	134.523	5.376
Operaciones de pase	249.958	-
Otros pasivos	(16.923.798)	3.666.538
Pagos por Impuesto a las Ganancias	-	-
Total de las Actividades Operativas (A)	(4.417.715)	(1.366.583)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos	(239.275)	(140.758)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(239.275)	(140.758)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(239.275)	(140.758)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Cobros	-	3.341.112
Financiaciones de entidades financieras locales	-	-
Aportes de Capital	-	3.341.112
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	-	3.341.112
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)	2.754.863	1.623.938
DISMINUCIÓN) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+E)	(1.902.127)	3.457.709

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

El Banco tiene como principales fuentes de fondeo los depósitos (en cuenta corriente bancaria -remuneradas y sin remunerar-, cajas de ahorros, e imposiciones a plazo fijo) que recibe de sus clientes, y sus recursos propios líquidos. Los depósitos de clientes constituyen la principal fuente de fondeo y el Banco ha desarrollado distintas estrategias para generar los recursos necesarios para el crecimiento del negocio.

Entre las distintas estrategias, el Banco segmentó la captación de recursos en inversores institucionales, inversores del sector público y del sector privado no financiero. Adicionalmente, cuenta con fondeo otorgado por el BCRA -y/u otras entidades financieras- a través de pases y otros instrumentos financieros.

5. Datos estadísticos comparativos con anteriores ejercicios:

A continuación, se expone los principales datos estadísticos correspondientes a los dos últimos estados contables finalizados el 31 de marzo de cada año.

Distinción entre corriente y no corriente de los activos financieros al 31/03/2024

	Corriente	No Corriente	Total
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3.401.583	7.222.184	10.623.767
Otros títulos de deuda	-	2.151.203	2.151.203
Instrumentos derivados	8.673	-	8.673
Operaciones de pases	11.956.909	-	11.956.909
Otros activos financieros	3.651.882	-	3.651.882
Inversiones en instrumentos de patrimonio	869.036	-	869.036
Activos Financieros entregados en garantías	2.275.439	-	2.275.439
Total	22.163.522	9.373.387	31.536.909

Los Activos Corrientes representan el 70 % del total de Activos Financieros al 31 de marzo de 2024.

Distinción entre corriente y no corriente de los activos financieros al 31/03/2023

	Corriente	No Corriente	Total
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	7.845.431	8.298.211	16.143.642
Otros títulos de deuda	410.521	1.236.348	1.646.869
Instrumentos derivados	241.231	-	241.231
Operaciones de pases	501.643	-	501.643
Otros activos financieros	6.349.289	-	6.349.289
Inversiones en instrumentos de patrimonio	504.788	-	504.788
Activos Financieros entregados en garantías	2.962.928	-	2.962.928
Total	18.815.831	9.534.559	28.350.390

Los Activos Corrientes representan el 66 % del total de Activos Financieros al 31 de marzo de 2023.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Distinción entre corriente y no corriente de los pasivos financieros al 31/03/2024

	Corriente	No Corriente	Total
Depósitos	26.518.534	-	26.518.534
Pasivo a valor razonable con cambios en resultados	9.888.569	-	9.888.569
Instrumentos derivados	139.505	-	139.505
Operaciones de pase	249.958	-	249.958
Otros Pasivos Financieros	4.369.596	-	4.369.596
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	577	-	577
Total	41.166.739	-	41.166.739

Los Pasivos Corrientes representan el 100 % del total de Pasivos Financieros al 31 de marzo de 2024.

Distinción entre corriente y no corriente de los pasivos financieros al 31/03/2023

	Corriente	No Corriente	Total
Depósitos	27.483.340	-	27.483.340
Pasivo a valor razonable con cambios en resultados	8.272.340	-	8.272.340
Instrumentos derivados	7.245	-	7.245
Operaciones de pase	-	-	-
Otros Pasivos Financieros	16.934.461	-	16.934.461
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.894	-	3.894
Total	52.701.280	-	52.701.280

Los Pasivos Corrientes representan el 100 % del total de Pasivos Financieros al 31 de marzo de 2023.

Apertura entre cartera Performing y Non - performing

Cifras en miles de pesos	Al 31 de marzo de			
	2024	%	2023	%
Cartera Comercial				
Performing	10.550.489	99,6%	14.897.535	96,7%
Non - performig	39.383	0,4%	504.234	3,3%
Total	10.589.872	100%	15.401.769	100%
Cartera Consumo				
Performing	3.382.387	99,3%	2.692.168	96,9%
Non - performig	25.405	0,7%	85.374	3,1%
Total	3.407.792	100%	2.777.542	100%

Las carteras non performig representan en su conjunto menos del 5% de las carteras totales al cierre de cada periodo.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Composición de cartera de financiamientos con y sin garantías

Cifras en miles de pesos	Al 31 de marzo de			
	2024	%	2023	%
Con garantías y contragarantías preferidas "A" (1)	709.973	5,07%	998.972	5,50%
Con garantías y contragarantías preferidas "B" (2)	27.109	0,19%	435.267	2,39%
Sin Garantía y contragarantías	13.260.582	94,73%	16.745.072	92,11%
Total	13.997.664	100%	18.179.311	100%

Las carteras con Garantía disminuyeron \$ 697.157 miles y representan una disminución del 49% con respecto al ejercicio anterior. Las financiamientos con garantías representan el 5% del total de las financiamientos.

6. Índices comparativos con períodos anteriores:

A continuación, se exponen los principales indicadores con datos comparativos correspondientes a los dos últimos estados contables finalizados el 31 de marzo de cada año.

	31/3/2024	31/3/2023
Rentabilidad y Eficiencia		
Retorno sobre Activos Promedios (1)	3,8%	-1,3%
Resultado del Período/Patrimonio Neto Promedio (2)	6,0%	-5,6%
Gastos de Adm. / Margen Financiero (3)	0,2	26,5
Inmovilización del Capital		
Patrimonio Neto / Activo Total (4)	28,5%	20,3%
Pasivo Total / Patrimonio Neto Total (veces) (5)	2,5	3,9
Activo no corriente / Activo Total (6)	37,2%	30,6%
Liquidez		
Disponibilidad / Depósitos (7)	10,5%	45,7%
Préstamos Netos / Activo Total (8)	21,6%	23,0%
Activo corriente/ pasivo corriente (veces) (9)	0,9	0,9
Solvencia		
Patrimonio Neto / Pasivo (10)	39,9%	25,5%

- (1) Resultado del Período / Total de Activos Promedios neto de operaciones de pase
- (2) Resultado del Período / Total de Patrimonio Neto Promedio
- (3) Gastos de Administración / Margen Financiero del Período
- (4) Patrimonio Neto / Activo Total
- (5) Pasivo Total / Patrimonio Neto Total en veces
- (6) Activo No Corriente / Activo Total
- (7) Disponibilidades / Depósitos
- (8) Préstamos Netos de Provisiones / Activo Total
- (9) Activo Corriente / Pasivo Corriente
- (10) Patrimonio Neto / Pasivo

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
 BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.C.A.B.A. - T° I - F° 21

Rentabilidad y Eficiencia

Los indicadores de Rentabilidad y Eficiencia resultaron mejores con respecto al mismo período del ejercicio anterior. Mientras que el ROA aumentó en 5,1 pp el ROE se incrementó en un 11,6pp. Por otro lado, el ratio de los Gastos de Administración sobre el Margen Financiero disminuyó en 2.637pp como consecuencia del incremento del resultado neto de intereses con respecto al mismo periodo del año anterior.

Inmovilización de Capital

Los ratios de Patrimonio Neto sobre el Activo Total creció 8,2pp y mientras que el de Pasivo Total sobre el Patrimonio Neto Total disminuyó 141 pp. Por otro lado, el ratio de Activo No Corrientes sobre el Activo Total creció en un 6,5pp con respecto al mismo periodo del ejercicio anterior.

Liquidez

El indicador de liquidez de Disponibilidad sobre Depósitos disminuyó en un 35pp, mientras que el de Préstamos Netos sobre Activo Total disminuyó 1,4pp con respecto al mismo periodo del año anterior, mientras que el Ratio de Activo Corriente sobre Pasivo Corriente incremento 3,2pp.

Solvencia

El ratio de Solvencia de Patrimonio Neto sobre Pasivo se incrementó en 4pp.

7. Contexto Económico Local y Perspectivas de la Entidad para el Próximo Trimestre

En el segundo trimestre de 2024 estimamos que la economía seguirá mostrando por un tiempo cierta caída sobre todo por la fuerte baja en el consumo y el impacto que tiene en el corto plazo el reacomodamiento de algunos precios relativos de la economía. No obstante ello, los altos niveles de liquidez con que cuenta el mercado bancario le permitirán mejorar sus márgenes de rentabilidad en la medida que la disminución de las tasas de interés impulse la recuperación de la demanda de crédito del sector privado.

Continuaremos con el objetivo de crecimiento en el segmento Banca Empresa con la atención puesta en la rentabilidad del negocio, apalancada en la expansión y captación de nuevos clientes. Creemos que esa estrategia sólo es posible en la medida que se brinde una experiencia diferenciadora, sobre las bases de la transformación digital y la simplicidad de la propuesta.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de mayo de 2024
BECHER Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. - Tº I - Fº 21

Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre Estados Financieros Condensados de Periodos Intermedios

Señores Presidente y Directores de
BiBank S.A.
CUIT 30-52271441-7
Domicilio legal: Bouchard 547, piso 24°
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

1. Informe sobre los estados financieros intermedios condensados

Hemos revisado los estados financieros intermedios condensados adjuntos de BiBank S.A. (en adelante, “la Entidad”), que comprenden:

- a) el estado de situación financiera intermedio condensado al 31 de marzo de 2024;
- b) los estados intermedios condensados de resultados integrales y de otros resultados integrales por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024;
- c) el estado intermedio condensado de cambios en el patrimonio por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024;
- d) el estado intermedio condensado de flujo de efectivo por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024; y
- e) un resumen de las políticas contables significativas y otra información complementaria seleccionada incluidas en notas 1. a 12. y los anexos A, B, C, D, H, I, J, L, O y R que los complementan.

Los saldos y otra información correspondientes al ejercicio 2023 y a sus períodos intermedios, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados en relación con esos estados financieros.

2. Responsabilidad de la dirección

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios condensados mencionados en el apartado 1, de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que se basa en las normas internacionales de información financiera (NIIF) y, en particular para los estados financieros intermedios, en la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, con la excepción del punto 5.5 “Deterioro del Valor” de la NIIF 9 de “Instrumentos Financieros”, que la Entidad decidió postergar hasta el 1° de enero de 2025, en virtud de la Comunicación “A” 7928 del BCRA, emitida el 28 de diciembre de 2023.

Asimismo, el Directorio y la gerencia de BiBank S.A. son responsables de la existencia del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de incorrecciones significativas originadas en errores o en irregularidades.

3. Alcance de la revisión

Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros intermedios condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo la misma de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en el capítulo IV de la Resolución técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, adoptada por la Resolución C.D. N° 46/2021 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (CPCECABA), y con las “Normas mínimas de Auditoría Externa” emitidas por BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados financieros.

Una revisión de información financiera intermedia consiste en la realización de indagaciones al personal de la Entidad responsable, principalmente, de la preparación de la información contable y financiera incluida en los estados financieros condensados intermedios y en la realización de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de esta revisión es sustancialmente inferior al de un examen de auditoría. En consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024 de BiBank S.A., indicados en el apartado 1., no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información financiera establecido por el BCRA, descrito en el apartado 2.

5. Énfasis sobre la no aplicación de la metodología de pérdida esperada en el cálculo de provisiones por riesgo de incobrabilidad

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar que, como indica en su nota 1.5) a los presentes estados financieros intermedios condensados, la Entidad no ha aplicado la sección 5.5. “Deterioro de Valor” de la Norma Internacional de Información Financiera de Contabilidad N° 9 “Instrumentos Financieros” por disposición del ente regulador, que ha otorgado la opción de postergar su aplicación hasta el 1° de enero de 2025 para las entidades del “Grupo C”, incluyendo en esta excepción la aplicación sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, lo cual constituye un apartamiento de las normas internacionales de información financiera de contabilidad (NIIF).

Si bien la Entidad ha desarrollado una metodología de cálculo para la determinación del efecto que sobre los estados financieros provocaría la aplicación de dicha norma, no ha procedido a cuantificarlo respecto de los estados financieros intermedios condensados al 31 de marzo de 2024.

Esta cuestión debe ser tenida en cuenta por los usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros.

6. Informe sobre otros requerimientos legales y complementarios

En cumplimiento de disposiciones legales vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros intermedios condensados de BiBank S.A. al 31 de marzo de 2024 se encuentran pendientes de transcripción en el Libro de Inventarios y Balances. Los mismos surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con normas legales, y cumplen con lo dispuesto en la Ley General de Sociedades y en las resoluciones pertinentes de la Comisión Nacional de Valores (CNV). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.
- b) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surgen de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 83.936.165,37, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Tal como se menciona en la nota 9.3.1. a los presentes estados financieros intermedios condensados, y en cumplimiento de lo requerido por las normas emitidas por la CNV informamos que el patrimonio neto de la Entidad al 31 de marzo de 2024 es suficiente respecto al patrimonio neto mínimo exigido para poder cumplir con las funciones como Agente de Liquidación (ALyC). Asimismo, la contrapartida mínima de dicho patrimonio cumple con los requisitos establecidos en el cuerpo normativo de referencia respecto a la contrapartida del patrimonio neto mínimo exigible.
- d) Como parte de nuestra revisión hemos leído la Reseña Informativa requerida por las resoluciones vigentes de la Comisión Nacional de Valores correspondiente a los estados financieros intermedios condensados de BiBank S.A. al 31 de marzo de 2024, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de mayo de 2024.

BECHER & ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 - F° 21

Claudio Doller (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 208 - F° 105

INFORME DE COMISION FISCALIZADORA SOBRE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los señores Accionistas y Directores de
BIBANK S.A.

Domicilio legal: Bouchard 547, piso 24°

C.U.I.T. N°: 30-52271441-7

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Informe sobre los controles realizados por la Comisión Fiscalizadora respecto de los estados financieros condensados intermedios

Hemos efectuado una revisión de los estados financieros condensados intermedios de Bibank S.A. (“la Entidad”) que se adjuntan, los que comprenden el estado de situación financiera condensado intermedio al 31/03/2024, los estados condensados intermedios de resultados integrales y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo correspondientes al período de tres meses terminados a dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información complementaria seleccionada incluidas en notas 1. a 12. y anexos que los complementan.

Los saldos y otra información correspondientes al ejercicio 2023 y sus períodos intermedios, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados en relación con esos estados financieros.

Responsabilidad del Directorio sobre los estados contables

El Directorio de la entidad es responsable por la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que se basa en las normas internacionales de información financiera (NIIF), y en particular para los estados financieros intermedios, en la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB”, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, con la excepción del punto 5.5 “Deterioro del Valor” de la NIIF 9 de Instrumentos Financieros, que la Entidad decidió postergar hasta el 1° de enero de 2025, en virtud de la Comunicación “A” 7928 del BCRA, emitida el 28 de diciembre de 2023.

Asimismo, el Directorio y la gerencia de Bibank S.A. son responsables de la existencia del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas originadas en errores o en irregularidades.

Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes establecidas en la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) adoptada por la Resolución C.D. N° 96/2022 del CPCECABA. Dichas normas requieren que el examen de los estados financieros condensados intermedios se efectúe de acuerdo con las normas aplicables a encargos de revisión de estados contables de períodos intermedios, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos citados en el primer párrafo, hemos revisado el trabajo efectuado por la firma BECHER Y ASOCIADOS S.R.L. en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 31 de mayo de 2024, de conformidad con las “Normas mínimas de Auditoría Externa” emitidas por BCRA,

aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la revisión de los estados financieros de la Entidad, y con las normas de revisión establecidas en la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Nuestra tarea incluyó el examen selectivo de la planificación del trabajo, la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por los auditores externos. A tal efecto, se mantuvieron reuniones con los responsables de la revisión destacados en la sede de la entidad. 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 Sociedad, cuestiones que son de responsabilidad, oportunidad y mérito exclusivo del Directorio. Consideramos que nuestro trabajo nos brinda una base razonable para fundamentar nuestra conclusión.

Conclusión

Como resultado de nuestra revisión, y basados en el informe de fecha 31 de mayo de 2024 emitido por los auditores externos, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados intermedios adjuntos no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A.

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar que, como indica en su nota 1.5) a los presentes estados financieros intermedios condensados, la Entidad no ha aplicado la sección 5.5. “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” por disposición del ente regulador que ha otorgado la opción de postergar su aplicación hasta el 1° de enero de 2025 para las entidades del “Grupo C”, incluyendo en ésta excepción la aplicación sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero, lo cual constituye un apartamiento de las NIIF.

Si bien la Entidad ha desarrollado una metodología de cálculo para la determinación del efecto que sobre los estados financieros provocaría la aplicación de dicha norma, no ha procedido a cuantificarlo respecto de los estados financieros condensados intermedios al 31 de marzo de 2024.

Esta cuestión debe ser tenida en cuenta por los usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros.

Información especial requerida por disposiciones vigentes

En cumplimiento de lo requerido por las disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados intermedios de Bibank S.A. al 31 de marzo de 2024 se encuentran pendientes de transcripción en el Libro de Inventarios y Balances, y surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con normas legales, y cumplen con lo dispuesto en la Ley General de Sociedades y en las resoluciones pertinentes de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.). Los sistemas de información utilizados para generar la información incluida en los estados financieros mantienen las condiciones de seguridad e integridad en base a las cuales fueron oportunamente autorizados.
- b) Al 31 de Marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surgen de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 83.936.165,37.- no siendo exigible a esa fecha.

- c) Tal como se menciona en la nota 9.3.1. a los presentes Estados Financieros condensados intermedios y en cumplimiento de lo requerido por las normas emitidas por la Comisión Nacional de Valores informamos que el patrimonio neto de la Entidad al 31 de marzo de 2024 es suficiente respecto al patrimonio neto mínimo exigido para poder cumplir con las funciones como Agente de Liquidación (ALyC). Asimismo, la contrapartida mínima de dicho patrimonio cumple con los requisitos establecidos en el cuerpo normativo de referencia respecto a la contrapartida del patrimonio neto mínimo exigible.
- d) Como parte de nuestro examen, hemos leído la Reseña Informativa requerida por las resoluciones vigentes de la CNV correspondiente a los estados financieros condensados intermedios al 31 de marzo de 2024, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de Mayo de 2024.

Dra. Gabriela R. Ameal
Síndico Titular