



**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

## **INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO**

A los Señores Directores de  
**BANCO DE SAN JUAN S.A.**  
CUIT: 30-50000944-2  
Domicilio legal: Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste  
San Juan – Provincia de San Juan

### **I. Informe sobre los estados financieros**

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros consolidados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”) y sus sociedades controladas, que comprenden: (a) el estado consolidado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados consolidados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y los estados consolidados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

#### **Responsabilidad del Directorio y la Gerencia de la Entidad en relación con los estados financieros**

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), que, tal como se indica en la nota 2. a los estados financieros mencionados en el párrafo 1., se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”), y en particular para los estados financieros condensados de período intermedio en la Norma Internacional de Contabilidad (“NIC”) 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 (“FACPCE”), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el 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 anuales de la Entidad. Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, 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.

### **Conclusión**

4. Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo 1. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo 2.

### **Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros**

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1:

- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros contemplados en esas comunicaciones, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad indica (i) que la Entidad y sus subsidiarias han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de sus tenencias en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de

los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estiman que esos efectos podrían ser significativos.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., (i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

Estas cuestiones no modifican la conclusión expresada en el párrafo 4., pero debe ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

## Otras cuestiones

6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros separados condensados de período intermedio de BANCO DE SAN JUAN S.A. a la misma fecha y por el mismo período indicado en el párrafo 1.

## II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros consolidados condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.6., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 46.571.812, no siendo exigible a esa fecha.



- c) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros consolidados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan  
24 de noviembre de 2022

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

<b>BANCO DE SAN JUAN S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b>	
Avenida José Ignacio de la Roza 85 Oeste – Provincia de San Juan – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b>	
Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.)</b>	
30-50000944-2	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043	
Nombre del auditor firmante:	Fernando J. Cóccharo
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros consolidados condensados correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>59.644.117</b>	<b>96.383.976</b>
Efectivo		21.911.809	34.566.787
Entidades Financieras y corresponsales		37.732.308	61.817.189
BCRA		36.180.629	57.386.021
Otras del país y del exterior		1.551.679	4.431.168
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>A</b>	<b>408.640.314</b>	<b>221.257.938</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>9</b>	<b>329.788</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>O / 3</b>	<b>9.393.178</b>	<b>234.081.089</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>4</b>	<b>8.413.973</b>	<b>6.504.556</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>B / C</b>	<b>194.191.699</b>	<b>210.088.805</b>
Sector Público no Financiero		13.779.958	17.346.228
Otras Entidades financieras		4.003.119	1.046.232
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		176.408.622	191.696.345
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>A</b>	<b>95.577.681</b>	<b>27.845.171</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>5</b>	<b>13.157.121</b>	<b>14.059.281</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>23</b>	<b>71.960</b>	<b>231.583</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>A / 11</b>	<b>1.850.577</b>	<b>1.426.725</b>
<b>Inversión en asociadas y negocios conjuntos</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>1.292.323</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>14</b>	<b>53.782.961</b>	<b>35.898.594</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>15</b>	<b>5.819.202</b>	<b>6.403.486</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	<b>16</b>	<b>27.042.739</b>	<b>4.477.750</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>877.915.310</b>	<b>859.951.277</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
<b>Depósitos</b>	H	<b>692.602.075</b>	<b>681.145.849</b>
Sector Público no Financiero		293.978.870	286.569.974
Sector Financiero		101.319	100.465
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		398.521.886	394.475.410
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>20.729.809</b>	<b>29.244.890</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>14.874</b>	<b>247.084</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancias corriente</b>	23	<b>2.047.958</b>	<b>198.470</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	2.2.	<b>19</b>	<b>57</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>803.699</b>	<b>1.401.749</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>13.382.811</b>	<b>6.113.121</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>17.576.727</b>	<b>15.806.673</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>747.157.972</b>	<b>734.157.893</b>

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
Capital social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		2.999.029	2.999.029
Ganancias reservadas		104.908.903	104.948.696
Otros Resultados Integrales acumulados		821.264	-
Resultado del período / ejercicio		10.479.898	6.538.170
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>119.232.675</b>	<b>114.509.476</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras</b>		<b>11.524.663</b>	<b>11.283.908</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>130.757.338</b>	<b>125.793.384</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>877.915.310</b>	<b>859.951.277</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	28.877.058	78.204.874	40.742.216	116.930.529
Egresos por intereses	Q	(51.042.779)	(118.035.678)	(30.541.748)	(88.177.370)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(22.165.721)</b>	<b>(39.830.804)</b>	<b>10.200.468</b>	<b>28.753.159</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	7.211.023	21.919.705	6.976.872	20.948.148
Egresos por comisiones	Q	(2.371.504)	(7.127.898)	(2.306.145)	(6.904.566)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>4.839.519</b>	<b>14.791.807</b>	<b>4.670.727</b>	<b>14.043.582</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	57.226.601	135.705.371	18.454.186	55.294.782
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		193.469	313.915	75.941	78.994
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	3.996.483	8.961.181	503.012	1.574.753
Otros ingresos operativos	27	1.865.620	6.843.944	1.760.404	6.507.781
Cargo por incobrabilidad		(1.278.291)	(4.363.876)	(2.092.258)	(5.348.008)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>44.677.680</b>	<b>122.421.538</b>	<b>33.572.480</b>	<b>100.905.043</b>
Beneficios al personal	28	(7.532.649)	(22.984.776)	(7.292.251)	(21.818.062)
Gastos de administración	29	(5.857.428)	(17.896.184)	(6.000.351)	(17.151.333)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.601.881)	(4.662.115)	(1.467.207)	(4.432.206)
Otros gastos operativos	30	(6.152.490)	(18.107.137)	(7.287.046)	(21.008.123)
<b>Resultado operativo</b>		<b>23.533.232</b>	<b>58.771.326</b>	<b>11.525.625</b>	<b>36.495.319</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	12	-	-	(135)	163.327
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(11.668.894)	(36.701.216)	(7.307.708)	(24.603.381)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>11.864.338</b>	<b>22.070.110</b>	<b>4.217.782</b>	<b>12.055.265</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(5.474.350)	(10.733.968)	(2.298.320)	(7.347.316)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>6.389.988</b>	<b>11.336.142</b>	<b>1.919.462</b>	<b>4.707.949</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>6.389.988</b>	<b>11.336.142</b>	<b>1.919.462</b>	<b>4.707.949</b>
<b>Resultado neto del período atribuible a:</b>					
Los propietarios de la controladora		<b>5.907.425</b>	<b>10.479.898</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>
Las participaciones no controladoras		<b>482.563</b>	<b>856.244</b>	<b>116.993</b>	<b>230.285</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. -Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Período intermedio			
	Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Resultado neto del período</b>	<b>6.389.988</b>	<b>11.336.142</b>	<b>1.919.462</b>	<b>4.707.949</b>
<b>Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:</b>	-	<b>879.392</b>	-	-
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles	-	1.352.911	-	-
Impuesto a las ganancias	-	(473.519)	-	-
<b>Total Otro Resultado Integral</b>	-	<b>879.392</b>	-	-
<b>Resultado integral total</b>	<b>6.389.988</b>	<b>12.215.534</b>	<b>1.919.462</b>	<b>4.707.949</b>
<b>Resultado integral total:</b>				
Atribuible a los propietarios de la controladora	<b>5.907.425</b>	<b>11.301.162</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>
Atribuible a participaciones no controladoras	<b>482.563</b>	<b>914.372</b>	<b>116.993</b>	<b>230.285</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS  
 PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 30/09/2022	Total PN de participaciones no controladoras al 30/09/2022	Total PN al 30/09/2022
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras (1)				
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>2.999.029</b>	-	<b>28.692.633</b>	<b>76.256.063</b>	<b>6.538.170</b>	<b>114.509.476</b>	<b>11.283.908</b>	<b>125.793.384</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	<b>821.264</b>	-	-	<b>10.479.898</b>	<b>11.301.162</b>	<b>914.372</b>	<b>12.215.534</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	10.479.898	10.479.898	856.244	11.336.142
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	821.264	-	-	-	821.264	58.128	879.392
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 12/04/2022 (2):</b>										
- Reserva legal	-	-	-	-	1.307.634	-	(1.307.634)	-	-	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	(542.373)	542.373	-	-	-
- Desafectación parcial de la reserva facultativa para distribución de dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	(6.577.963)	-	(6.577.963)	(673.617)	(7.251.580)
- Otras	-	-	-	-	-	5.772.909	(5.772.909)	-	-	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>2.999.029</b>	<b>821.264</b>	<b>30.000.267</b>	<b>74.908.636</b>	<b>10.479.898</b>	<b>119.232.675</b>	<b>11.524.663</b>	<b>130.757.338</b>

(1) Al 30 de septiembre de 2022, el saldo está compuesto por 65.373.983 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, 6.541.368 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez y 2.993.285 de la Reserva Especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales.

(2) Ver nota 39.

(3) Dividendos aprobados según Resolución del B.C.R.A. de fecha 30 de agosto de 2022.

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS  
 PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 30/09/2021	Total PN de participaciones no controladoras al 30/09/2021	Total al 30/09/2021
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras				
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>2.999.029</b>	-	<b>27.035.238</b>	<b>69.626.477</b>	<b>8.286.981</b>	<b>107.971.306</b>	<b>10.849.227</b>	<b>118.820.533</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	-	-	<b>4.477.664</b>	<b>4.477.664</b>	<b>230.285</b>	<b>4.707.949</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	4.477.664	4.477.664	230.285	4.707.949
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 28/04/2021:</b>										
- Reserva legal	-	-	-	-	1.657.395	-	(1.657.395)	-	-	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	93.109	(93.109)	-	-	-
- Otras	-	-	-	-	-	6.536.477	(6.536.477)	-	-	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>2.999.029</b>	-	<b>28.692.633</b>	<b>76.256.063</b>	<b>4.477.664</b>	<b>112.448.970</b>	<b>11.079.512</b>	<b>123.528.482</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>22.070.110</b>	<b>12.055.265</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>36.701.216</b>	<b>24.603.381</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(11.495.353)</b>	<b>2.908.010</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		4.662.115	4.432.206
Cargo por incobrabilidad	R	4.363.876	5.348.008
Previsiones desafectadas	27	(2.349.210)	(2.656.851)
Resultado por asociadas	12	-	(163.327)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(324.555)	(469.022)
Otros ajustes		(17.847.579)	(3.583.004)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(239.283.021)</b>	<b>(158.259.232)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(306.157.990)	(72.365.900)
Instrumentos derivados		(276.453)	-
Operaciones de pase		211.507.526	(29.616.261)
Préstamos y otras financiaciones		(55.544.218)	(24.305.380)
Sector Público no Financiero		(2.615.992)	4.354.221
Otras Entidades financieras		(3.430.357)	134.911
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(49.497.869)	(28.794.512)
Otros Títulos de Deuda		(76.841.000)	(29.986.794)
Activos financieros entregados en garantía		(4.394.000)	(295.652)
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		(4.706)	(16.335)
Otros activos		(7.572.180)	(1.672.910)
<b>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>235.955.290</b>	<b>159.000.042</b>
Depósitos		228.499.150	150.043.975
Sector Público no Financiero		95.302.041	78.297.724
Otras Entidades financieras		12.993	38.777
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		133.184.116	71.707.474
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		250.977	-
Otros pasivos		7.205.163	8.956.067
<b>Créditos / (Pagos) por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>403.688</b>	<b>(3.042.090)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>44.351.930</b>	<b>37.265.376</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos</b>		<b>(42.152.800)</b>	<b>(3.426.261)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(20.792.357)	(3.421.228)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(21.360.443)	(5.033)
<b>Cobros</b>		<b>721</b>	<b>156.533</b>
Dividendos cobrados de asociadas		-	23.512
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		721	4.594
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	128.427
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(42.152.079)</b>	<b>(3.269.728)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>			
Dividendos		(5.225.431)	-
Banco Central de la República Argentina		(861)	(1.830)
Financiaciones de entidades financieras locales		(922.609)	(737.353)
Obligaciones subordinadas		(20.949)	(4.792)
Obligaciones no subordinadas		(13.900)	-
Otros cobros/(pagos) relacionados con actividades de financiación		1.145.783	(221)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(5.037.967)</b>	<b>(744.196)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>7.053.308</b>	<b>1.026.932</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(40.955.051)</b>	<b>(41.938.500)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(36.739.859)</b>	<b>(7.660.116)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(36.739.859)</b>	<b>(7.660.116)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>96.383.976</b>	<b>138.687.113</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>59.644.117</b>	<b>131.026.997</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (ver nota 2.1.4)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**1. Información corporativa y actividades principales del Grupo**

Banco de San Juan S.A. (la "Entidad") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance provincial. Al ser una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (BCRA) por ser su Órgano Regulador.

La Entidad ofrece servicios de banca minorista y banca corporativa, prestando principalmente servicios bancarios tradicionales, convenios de recaudación con entes privados y oficiales, sistemas de acreditación de sueldos en cuenta y actuando como agente financiero de la Provincia de San Juan.

La Entidad controla en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., la cual es a su vez controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Dichas entidades son sociedades anónimas constituidas en la República Argentina, que operan como banco universal y agente financiero de la provincia homónima.

Con fecha 24 de noviembre de 2022, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros consolidados.

A continuación, se detallan ciertas características de las entidades del Grupo:

**1.1. Banco San Juan S.A.:**

Con fecha 7 de noviembre de 2007, Banco de San Juan S.A. y la Provincia de San Juan suscribieron por un plazo de 10 años, el contrato de vinculación a través del cual la Provincia le encomienda a la Entidad prestar sus servicios como Agente financiero y Caja obligada del Estado Provincial, el cual fue prorrogado por un nuevo contrato celebrado el 26 de octubre de 2017.

A través del servicio de agente financiero de la Provincia, la Entidad tiene la exclusividad entre otras cuestiones para percibir los recursos de coparticipación de impuestos nacionales, transferir los recursos de coparticipación provincial, abrir y mantener cuentas bancarias y de inversión del Tesoro Provincial y de los organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y efectuar la administración bancaria del Sistema del Fondo Unificado – Ley N° 5.957.

Adicionalmente, y en forma no exclusiva, la Entidad percibirá los impuestos, tasas, contribuciones y otros ingresos provinciales cuya recaudación corresponda a la Dirección General de Rentas, el Instituto Provincial de la Vivienda, de los Tribunales de Faltas de la Provincia y del Departamento de Hidráulica.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Respecto del carácter de Caja obligada, la Provincia deberá disponer exclusivamente que se depositen a la vista o a plazo en la Entidad los siguientes conceptos:

- Todos los ingresos o recursos en efectivo o valores percibidos por el Poder Ejecutivo, sus Ministerios, Secretarías y demás dependencias, Poder Legislativo, Poder Judicial, los Organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y las Empresas del Estado Provincial existentes a la fecha y las que se constituyan en el futuro.
- Los fondos percibidos por depósitos judiciales a la orden de los Tribunales Provinciales de todos los fueros e instancias.
- Los fondos percibidos en concepto de garantía de contratos o licitaciones llamados por la Provincia.
- Los fondos percibidos para la integración de capital de sociedades que se inscriban ante el Registro Público de Comercio, la Inspección General de Personas Jurídicas y la Dirección Provincial de Cooperativas.

El mencionado contrato tiene un plazo de duración de 10 años, a contar desde el 1° de noviembre de 2017. Transcurrido dicho plazo, se considerará tácitamente renovado por períodos de un año, hasta que una de las partes manifieste su voluntad en contrario.

Por último, con fecha 21 de septiembre de 2022, el Directorio de la Entidad decidió aprobar el inicio de análisis y estudios de una potencial reestructuración societaria de Banco de San Juan S.A. y su grupo de entidades controladas directa o indirectamente, delegando en el Comité Ejecutivo de la Entidad la realización de las gestiones, contrataciones y procedimientos que resulten necesarios para efectuar dichos análisis.

#### 1.2. Banco de Santa Cruz S.A.:

En el marco del Convenio de Vinculación firmado entre el Gobierno de la Provincia de Santa Cruz y Banco de Santa Cruz S.A., con fecha 11 de septiembre de 2018, y ratificado mediante el Decreto Provincial N° 821/18 del 12 de septiembre de 2018, ésta presta sus servicios principalmente como Agente financiero y Caja obligada del Estado Provincial, encargándose además de:

- Gestionar la administración y cobro judicial o extrajudicial de todos los créditos y sus garantías excluidos del Estado de Situación Patrimonial de Transferencia que han sido cedidos por el Banco a la Provincia, como así también la cobranza judicial o extrajudicial de la totalidad de los créditos recibidos del Ente Residual.
- Canalizar las operaciones de financiamiento de las actividades productivas, dentro del ámbito de la Provincia en el marco de los convenios suscriptos.

Dicho convenio tiene una duración de 10 años a partir del 1° de octubre de 2018, el cual, a su vencimiento, podría ser renovado por períodos sucesivos de un año.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### 1.3. Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:

En el marco del Contrato de Vinculación establecido por el Decreto Provincial N° 3.546/19, firmado entre Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y el Gobierno de la Provincia de Santa Fe, con fecha 26 de noviembre de 2019, la Entidad actúa principalmente como:

- Agente Financiero del Estado Provincial, por lo que tiene exclusividad en la prestación, entre otros, de los servicios de transferencia de recursos provenientes de la recaudación de impuestos a las cuentas corrientes oficiales, la administración de la operatoria de distribución de recursos de coparticipación a los municipios, la atención de las órdenes de pago de haberes de la totalidad de los agentes de la Administración Pública Provincial y el cobro de todos los impuestos provinciales que sean recaudados por la Administración Provincial de Impuestos.
- Caja obligada del Gobierno, por lo que se depositan obligatoria y exclusivamente en la Entidad los ingresos y demás depósitos en efectivo o valores de los Poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial de la Provincia, los depósitos judiciales en efectivo, títulos o valores a la orden de los Tribunales Provinciales, con excepción de los correspondientes a los Tribunales de la Ciudad de Rosario, y los depósitos en dinero o títulos que se realicen en garantía de contratos y licitaciones del Gobierno Provincial.

Dicho convenio tiene una duración de 5 años, renovable por un plazo de 5 años más.

Con fecha 24 de abril de 2020, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentaba un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicho préstamo sería cancelado en una cuota única al 31 de diciembre de 2020, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

Con fecha 4 de enero de 2021, y mediante el decreto N° 2026/2020, la Provincia de Santa Fe refinanció dicho préstamo, presentando un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicha refinanciación tiene una duración de ocho semestres, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

Con fecha 16 de agosto de 2022, y mediante el decreto N° 995/2022, la Provincia de Santa Fe prorrogó los vencimientos de las cuotas de dicho préstamo a vencer el 15 de junio y 15 de diciembre del corriente año, trasladando dichos vencimientos al final de la vida del préstamo sin alterar el resto de condiciones de este.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.864.405 y 6.344.262, respectivamente.

Con fecha 17 de noviembre de 2021, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de seis semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.114.911 y 8.440.787, respectivamente.

Con fecha 22 de agosto de 2022, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de septiembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 4.257.629.

Dichas financiaciones se encuentran registradas en el rubro "Préstamos – Al Sector Público no Financiero".

#### 1.4. Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.:

Con fecha 16 de septiembre de 2005, Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y la Provincia de Entre Ríos suscribieron el contrato de Agente Financiero. El cual fue prorrogado hasta el año 2020.

Con fecha 24 de agosto de 2020, mediante el Decreto N°1290/2020 del Ministerio de Economía Hacienda y Finanzas (MEHF) de la Provincia de Entre Ríos, se adjudicó a la Entidad la renovación del contrato de prestación de los Servicios de Agente Financiero y Caja Obligada de la Provincia por el plazo de 10 años, con la posibilidad de prórroga por 5 años más. En consecuencia, presta los siguientes servicios:

- Caja obligada del Gobierno, por lo que se depositan obligatoria y exclusivamente en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. controlada los ingresos y demás depósitos en efectivo o valores del Poder Ejecutivo, sus Ministerios y Secretarías, la Legislatura Provincial, el Poder Judicial, los Organismos Provinciales descentralizados, autárquicos y las empresas y/o sociedades del Estado Provincial.
- Agente Financiero de la Provincia, por lo que tiene exclusividad, entre otras cuestiones, para percibir los recursos de coparticipación de impuestos nacionales, percibir los impuestos, servicios, tasas y contribuciones provinciales, prestar los servicios de transferencia de recursos provenientes de la recaudación de impuestos a las cuentas corrientes oficiales, la administración de la operatoria de distribución de recursos de coparticipación a los municipios, la atención de las órdenes de pago de haberes de la totalidad de los agentes de la Administración Pública Provincial y el cobro de todos los impuestos provinciales que sean recaudados por la Dirección General de Rentas.

Como consecuencia de la adquisición del paquete de acciones ordinarias de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., acontecido durante el año 2005, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. adquirió el 64,42% del capital social (representativos del 100% de las acciones ordinarias) y el 100% de los votos de dicha

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

entidad. Por otra parte, Seguro de Depósitos Sociedad Anónima (“SEDESA”) adquirió el 33,58% del capital social (representativo del 100% de las acciones preferidas), sin derecho a voto y con derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%.

Asimismo, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y SEDESA suscribieron un contrato de opción de compra y opción de venta sobre dichas acciones preferidas. Con fecha 19 de marzo de 2020, dicha entidad notificó a SEDESA el ejercicio de la opción de compra de la totalidad de las acciones preferidas. Con fecha 24 de agosto de 2020, la Entidad ejerció la opción de compra abonando la suma de 95.000 más 57.052 (moneda histórica) en concepto de intereses, ascendiendo el total a 152.052 (moneda histórica). Los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 devengados hasta la fecha de venta deberán pagarse a SEDESA, mientras que los dividendos devengados con posterioridad deberán pagarse al tenedor de las acciones al momento del pago, lo cual ocurrirá cuando sea jurídicamente posible.

Por otra parte, con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta veintiséis millones setecientos mil (26.700.000) de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, por un importe total de 459 (moneda histórica), distribuidas en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A que representan el 0,53% y 9,47% del Capital Social de Nuevo Banco Entre Ríos S.A., respectivamente. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A., mediante el pago de la suma de 435 (moneda histórica); y con fecha 4 de diciembre de 2020, se perfeccionó la venta a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por la suma de 24 (moneda histórica). Estas transacciones no generaron efectos patrimoniales significativos para la Entidad.

Con fechas 3 y 30 de diciembre de 2019 Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., en conjunto con otros bancos, firmaron un contrato de préstamo sindicado con la Provincia de Entre Ríos, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tiene una duración de doce trimestrales y presenta un contrato de cesión de derechos y obligaciones como garantía.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo asciende a 309.051 y 1.957.998, respectivamente.

Con fecha 26 de mayo y 24 de agosto de 2020 se difirieron las cuotas con vencimiento prorrogado, por 330.950 y 420.100 (en moneda de cada fecha), las que devengarán y cobrarán intereses compensatorios en forma trimestral desde la fecha de vencimiento original y hasta la fecha de efectivo pago, a una tasa nominal anual equivalente a la Tasa de Interés correspondiente a cada período de intereses. Los vencimientos operan con fecha 25 de enero y 25 de abril de 2023, respectivamente.

Ambas financiaciones están registradas en el rubro “Préstamos – Al sector Público no Financiero”.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Por otra parte, con fecha 21 de mayo de 2002 se celebró el Contrato de Fideicomiso Financiero de Banco de Entre Ríos S.A., denominado Fideicomiso BERSA., entre el ex Banco de Entre Ríos S.A. en carácter de Fiduciante y el BNA en carácter de Fiduciario, designándose al Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. como Beneficiario, en virtud de la Resolución N° 316/02 del Directorio del BCRA. Dicho Fideicomiso fue constituido en los términos de la Ley de Fideicomisos Financieros N° 24.441, recibiendo ciertos activos del ex Banco de Entre Ríos S.A. y emitiendo como contrapartida Certificados de Participación tipo "A" privilegiados (CPA) y tipo "B" (CPB) subordinados a la cancelación total del CPA.

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 30 de septiembre de 2022 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.791, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.738, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.068 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación "Bono A".

El último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2018 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la subsidiaria, ha decidido previsionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitados. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono "A" hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

## **2. Bases de presentación de los estados financieros consolidados y políticas contables aplicadas**

### **2.1. Bases de preparación**

#### **2.1.1 Normas contables aplicadas**

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el anterior Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las exclusiones transitorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación presentes estados financieros intermedios consolidados condensados:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- a) Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847.

Asimismo, considerando lo establecido por las Comunicaciones "A" 7181 y 7427 del BCRA, que para las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, establecieron el inicio a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 (a elección de cada entidad), el deterioro de los activos financieros provenientes de las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" establecidas por el BCRA, dada la elección de dichas subsidiarias respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 2023.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros consolidados condensados dichas entidades se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5 "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser significativo.

- b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias clasificaron y midieron parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad y sus subsidiarias no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas la Dirección de dichas entidades estiman que ese efecto podría ser de significación.
- c) Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad valuó su participación en Prisma Medios de Pago SA (Prisma) de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición de dicha participación. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente. En el

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registrándose el resultado por su venta en el trimestre finalizado el 31 de marzo de 2022. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados de ejercicios anteriores y por el período finalizado el 30 de septiembre de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de septiembre de 2022. Ver nota 17.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7411. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

#### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario. (Ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

#### 2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Consolidado

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera Consolidado Condensado en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 24.

Los activos y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera Consolidado Condensado. Sólo se compensan y se reportan netos cuando se tiene el derecho legal e incondicional de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros consolidados condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, Instrumentos financieros derivados, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio y Obligaciones subordinadas, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

#### 2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de septiembre de 2022 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Las cifras correspondientes a la información comparativa han sido reexpresadas para considerar los cambios en el poder adquisitivo general de la moneda y, como resultado, están expresadas en la unidad de medida corriente al final del período sobre el cual se informa (ver acápite “Unidad de medida” a continuación).

#### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros consolidados condensados de período intermedio al 30 de septiembre de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, la tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

Dicha reexpresión debe efectuarse como si la economía hubiera sido siempre hiperinflacionaria, utilizando un índice general de precios que refleje los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. Para efectuar esa reexpresión se utiliza una serie de índices elaborada y publicada mensualmente por la FACPCE, que combina el índice de precios al consumidor (IPC) nacional publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INDEC) a partir de enero de 2017 (mes base: diciembre de 2016) con el índice de precios internos al por mayor (IPIM) publicado por el INDEC hasta esa fecha, computando para los meses de noviembre y diciembre de 2015, para los cuales el INDEC no ha difundido información sobre la variación en el IPIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fue de 66,07% y 36,95%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94%.

A continuación, se incluye una descripción de los principales impactos de la utilización de la NIC 29 y del proceso de reexpresión de los estados financieros establecido por la Comunicación “A” 6849 y complementarias del BCRA:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**(a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:**

- (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, 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 sobre el cual se informa son reexpresados 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, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

**(b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:**

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registraci3n del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que est1 relacionada la partida; y salvo tambi3n aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparaci3n, pero con los importes ya reexpresados.

- (ii) El resultado de la posici3n monetaria se clasificar1 en funci3n de la partida que le dio origen, y se presenta en una l3nea separada reflejando el efecto de la inflaci3n sobre las partidas monetarias.

**(c) Descripci3n de los principales aspectos del proceso de reexpresi3n del estado de cambios en el patrimonio:**

- (i) A la fecha de transici3n (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:

- (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicaci3n "A" 6849 para cada partida en particular.

- (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicaci3n por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transici3n a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).

- (c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transici3n y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes

- (d) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados a la fecha de transisi3n.

- (ii) Luego de la reexpresi3n a la fecha de transici3n indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el 3ndice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variaci3n de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportaci3n o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra v3a, redeterminando los saldos de ORI acumulados en funci3n de las partidas que le dan origen.

**(d) Descripci3n de los principales aspectos del proceso de reexpresi3n del estado de flujo de efectivo:**

- (i) Todas las partidas se reexpresan en t3rminos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del per3odo sobre el que se informa.

Firmado a efectos de su identificaci3n  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTI1N ESKENAZI  
Presidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

FERNANDO J. C3CCARO  
Socio  
Contador P3blico U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N3 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
S3ndico

- (ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el estado de flujo de efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título “Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes”.

## 2.2 Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados comprenden los estados financieros de la Entidad y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 presentados en forma comparativa.

Subsidiarias son todas las entidades sobre las cuales la Entidad y sus subsidiarias tienen el control, que se evidencia a partir de la observancia simultánea de los siguientes elementos:

- Poder sobre la subsidiaria, el cual se relaciona con los derechos existentes que otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes, siendo éstas las que afectan de forma significativa a los rendimientos de la subsidiaria;
- Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la subsidiaria, y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la subsidiaria para influir en el importe de los rendimientos.

Esto se observa generalmente por una participación accionaria de más de la mitad de sus acciones con derechos de voto.

Sin embargo, bajo circunstancias particulares, la Entidad y sus subsidiarias aún pueden ejercer el control con menos del 50% de participación o puede no ejercer control incluso con la propiedad de más del 50% de las acciones de una participada. Al evaluar si tiene poder sobre una entidad participada y por lo tanto controla la variabilidad de sus rendimientos, la Entidad y sus subsidiarias consideran todos los hechos y circunstancias relevantes, incluyendo:

- El propósito y el diseño de la entidad participada.
- Las actividades relevantes, cómo se toman las decisiones sobre esas actividades y si la Entidad y sus subsidiarias pueden dirigir esas actividades.
- Acuerdos contractuales como derechos de compra, derechos de venta y derechos de liquidación.
- Si la Entidad y sus subsidiarias están expuestas, o tienen derechos, a rendimientos variables de su participación en la entidad participada, y tienen el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos.

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados de Banco de San Juan S.A. y sus subsidiarias. Las transacciones entre las entidades consolidadas son eliminadas íntegramente.

El resultado y cada componente de otros resultados integrales se atribuyen a la controladora y a las participaciones no controladoras, incluso si esto provoca que estas últimas tengan un saldo deficitario.

Un cambio en la participación en una subsidiaria, sin pérdida de control, se contabiliza como una transacción de patrimonio. En cambio, si la Entidad y sus subsidiarias pierden el control sobre una

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

subsidiaria, da de baja los activos relacionados (incluida la llave de negocio), los pasivos, la participación no controladora y otros componentes de patrimonio, mientras que cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados, y cualquier inversión retenida se reconoce a valor razonable en la fecha de pérdida de control.

Los estados financieros de las subsidiarias han sido elaborados a la misma fecha y por los mismos ejercicios contables que los de Banco San Juan S.A., utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por la Entidad. En caso de que sea necesario, se realizan los ajustes necesarios a los estados financieros de la subsidiaria para que las políticas contables utilizadas por el Grupo sean uniformes.

La Entidad y sus subsidiarias consideran al peso argentino como su moneda funcional y de presentación.

Por otra parte, las participaciones no controladoras representan la porción del resultado y del patrimonio neto que no pertenece, directa o indirectamente, a la Entidad. En los presentes estados financieros se exponen como una línea separada en los Estados de Situación Financiera, de Resultados, de Otros Resultados Integrales y de Cambios en el Patrimonio.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

<b>Subsidiarias</b>	<b>Domicilio principal</b>	<b>Provincia</b>	<b>País</b>	<b>Actividad principal</b>
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Tucumán 2545 - Santa Fe	Santa Fe	Argentina	Entidad Financiera
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Monte Caseros 128 - Paraná	Entre Ríos	Argentina	Entidad Financiera
Banco de Santa Cruz S.A.	Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos	Santa Cruz	Argentina	Entidad Financiera

La composición del capital y la distribución de los votos en las sociedades que consolida la Entidad se resumen a continuación:

<b>Subsidiarias</b>	<b>Acciones</b>		<b>Porcentual de la Entidad</b>		<b>Porcentual de la Participación no controladora</b>	
	<b>Tipo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Capital Total</b>	<b>Votos posibles</b>	<b>Capital Total</b>	<b>Votos posibles</b>
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	85.117.526	93,39%	93,39%	6,61%	6,61%
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (1)	Ordinarias, nominativas no endosables	172.000.000	64,42%	100%	-	-
Banco de Santa Cruz S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	7.650.000	51%	51%	49%	49%

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

- (1) Entidad controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. El capital social de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. está dividido en acciones ordinarias suscriptas e integradas por Nuevo Banco de Santa Fe S.A., las cuales representan un 64,42% del capital social y un 100% de los votos; y acciones preferidas que representan el 35,58% del capital social y sin derecho a voto. Con fecha 24 de agosto de 2020, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ejerció la opción de compra de dichas acciones en poder de Seguro de Depósitos S.A. Por otra parte, con fecha 19 de noviembre de 2020, el Directorio de la Entidad aprobó la compra de veinticinco millones doscientos ochenta y dos mil novecientos dieciséis (25.282.916) de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, por un importe de 435 (moneda histórica). Con fecha 20 de noviembre de 2020 se perfeccionó la mencionada compra.

Los totales de activo, pasivo, patrimonio neto y resultados de Banco San Juan S.A. y sus subsidiarias se exponen a continuación:

AI 30/09/2022	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	222.826.732	78.273.589	674.473.734	(97.658.745)	877.915.310
Pasivo	103.594.057	67.638.966	578.956.371	(3.031.422)	747.157.972
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	119.232.675	10.634.623	95.517.363	(106.151.986)	119.232.675
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	5.210.965	6.313.698	-	11.524.663
Resultado neto del período	10.479.898	570.385	8.725.493	(8.439.634)	11.336.142
Otro Resultado integral	821.264	-	879.392	(821.264)	879.392
Resultado integral total	11.301.162	570.385	9.604.885	(9.260.898)	12.215.534
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	11.301.162	290.896	8.970.002	(9.260.898)	11.301.162
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	279.489	634.883	-	914.372

AI 31/12/2021	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	226.115.999	73.871.426	652.054.016	(92.090.164)	859.951.277
Pasivo	111.606.523	63.080.448	561.337.975	(1.867.053)	734.157.893
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	114.509.476	10.790.978	90.716.041	(101.507.019)	114.509.476
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	5.287.579	5.996.329	-	11.283.908

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

Al 30/09/2021	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Resultado neto del período	4.477.664	18.855	3.344.133	(3.132.703)	4.707.949
Otro Resultado integral	-	-	-	-	-
Resultado integral total	4.477.664	18.855	3.344.133	(3.132.703)	4.707.949
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	4.477.664	9.616	3.123.087	(3.132.703)	4.477.664
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	9.239	221.046	-	230.285

(1) Saldos consolidados con Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

El Directorio de Banco San Juan S.A. considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2022.

### 2.3 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio, en adición a lo explicado en el acápite "Unidad de medida" de la presente nota, la Entidad y sus subsidiarias han aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros consolidados condensados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros consolidados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros consolidados condensados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Adicionalmente, cabe mencionar que la inversión en subsidiarias en el Estado de Situación Financiera de los estados financieros separados condensados correspondientes al período finalizado

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

el 30 de septiembre de 2022 se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación "A" 6114 del BCRA. Por otra parte, a partir del 1° de enero de 2022, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

Cabe aclarar que las subsidiarias Banco de Santa Cruz y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aplican una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. A requerimiento del BCRA, la subsidiaria no puede aplicar anticipadamente la sección 5.5 "Deterioro de valor" y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia la uniformidad en los criterios de provisionamiento de las financiaciones entre la Entidad y las mencionadas subsidiarias, registrados en los presentes estados financieros consolidados condensados.

## 2.4 Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

## 2.5. Nuevos pronunciamientos

### 2.5.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

Las normas e interpretaciones emitidas, pero no efectivas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se exponen a continuación. La Entidad adoptará estas normas, si fueran aplicables, cuando las mismas sean efectivas:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

a) Modificaciones a la NIC 1: clasificación de pasivos corrientes y no corrientes

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no se espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

b) Modificación a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF – Revelaciones de políticas contables:

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada “los cuatro pasos del proceso de materialidad” descrito en la Declaración de práctica 2. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en sus estados financieros.

c) Modificación a la NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” – Definición de estimaciones contables:

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en sus estados financieros.

d) NIIF 17 Contratos de Seguros

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 “Contratos de Seguros” (NIIF 17), un nuevo estándar contable integral para los contratos de seguro, que cubre el reconocimiento y la medición, presentación y divulgación. Una vez efectiva, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, vida, no vida, seguros directos y reaseguros), independientemente del tipo de entidades que los emitan. En junio de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 17. Estas modificaciones incluyeron cambiar la fecha de vigencia a 2023. Esta norma no es aplicable a la Entidad.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- e) Modificación a la NIC 12 – Impuesto Diferido relacionado con los activos y pasivos derivados de una transacción única:

En mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 12, que restringen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial bajo la NIC 12, para que ya no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales iguales imponibles y deducibles. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles para efectos fiscales, es cuestión de juicio si dichas deducciones son atribuibles para efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros o al componente de activo relacionado. Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

- f) Modificación a la NIIF 16 – Pasivos por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior:

En septiembre de 2022, la Junta emitió modificaciones a la NIIF 16, especifica los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine 'pagos por arrendamiento' que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

#### 2.5.2. Modificaciones al Marco de información contable establecido por el BCRA:

#### **Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 7181, 7427 y modificatorias y complementarias):**

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. han optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2023 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, la normativa admite optativamente la utilización de una metodología de prorratio del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. Dichas subsidiarias esperan que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 2.6. Libros Rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances.

### 3. Operaciones de pase

En el curso normal de sus negocios, la Entidad y sus subsidiarias concertaron operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Entidad y sus subsidiarias mantenían concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 9.393.178 y 234.081.089, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron en los meses de octubre y enero de 2022, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizaban las operaciones de pase activo ascienden a 9.575.872 y 261.980.444, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Entidad y sus subsidiarias no tenían concertadas operaciones de pase pasivo.

Los resultados positivos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 11.238.550 y 59.324.160, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 396.854 y 27.822, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

### 4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Descripción	30/09/2022	31/12/2021
Saldo financiado por venta de acciones (Ver nota 17.)	3.085.551	1.950.435
Deudores Varios	2.716.942	1.978.205
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	1.061.500	2.027.259
Fondos comunes de inversión	911.889	478.358
Deudores financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	441.592	-
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	353.482	224.996
Saldos a recuperar siniestros	60.023	102.678
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(217.006)	(257.375)
<b>Total Activos financieros</b>	<b>8.413.973</b>	<b>6.504.556</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Las revelaciones sobre la previsión por pérdidas crediticias esperadas se exponen en la nota 7 "Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados".

## 5. Activos financieros entregados en garantía – Activos de disponibilidad restringida

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad y sus subsidiarias entregaron como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Descripción	Valor en libros	
	30/09/2022	31/12/2021
Por operatoria con BCRA (a)	10.753.252	11.118.742
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (b)	843.536	1.052.342
Por operatoria con ROFEX (c)	793.570	1.019.257
Por operatoria con MAE (c)	348.986	415.974
Por operatoria con FONDEFIN (c)	341.697	396.451
Por operaciones con BYMA (i)	27.176	3.105
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de San Juan (e)	22.603	25.102
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de Santa Fe (d)	15.636	9.360
En garantía de alquileres (f)	8.115	16.872
Por operatoria con CNV (h)	2.300	1.661
Otros (Aeropuerto Internacional Rosario) (g)	250	415
<b>Total</b>	<b>13.157.121</b>	<b>14.059.281</b>

- (a) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.
- (b) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.
- (c) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030.
- (d) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe.
- (e) Incluye el saldo de la garantía establecida en el contrato de vinculación como agente financiero suscripto entre Banco San Juan y la Provincia de San Juan.
- (f) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres. Incluye garantías de alquileres al personal de Banco de Santa Cruz S.A., con un plazo promedio de 2 años.
- (g) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento del contrato de licitación con Aeropuerto Internacional Rosario.
- (h) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.
- (i) Plazos máximos y condiciones establecidos de acuerdo con el contrato suscripto con Bolsas y Mercados Argentinos (BYMA). Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

El plazo máximo y sus condiciones se encuentran establecidos en los contratos pertinentes.

La Gerencia de la Entidad y sus subsidiarias estiman que no se producirán pérdidas por las restricciones sobre los activos mencionados precedentemente.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## **6. Transferencias de activos financieros**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad y sus subsidiarias no cuentan con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja de cuenta.

## **7. Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones**

La Entidad debe reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre todas las exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados, como ser los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera (no medidos a valor razonable con cambios en resultados), los activos de contratos y las cuentas por cobrar por arrendamientos.

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” de los estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022 muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P de los estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros separados al 30 de septiembre de 2022.

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad” se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel rubro.

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 7 a los estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## **8. Operaciones contingentes**

Para satisfacer necesidades financieras específicas de los clientes, la política crediticia de la Entidad y sus subsidiarias también incluye, entre otros, el otorgamiento de garantías, fianzas, avales, cartas de crédito y créditos documentarios. A pesar de que estas operaciones no son reconocidas en el estado de situación financiera consolidado, debido a que implican una responsabilidad eventual para la Entidad, exponen a la misma a riesgos crediticios adicionales a los reconocidos en el estado de situación financiera consolidado y son, por lo tanto, parte integrante del riesgo total de la Entidad y sus subsidiarias.

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 8 a los estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022.

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad y sus subsidiarias poseen al 30 de septiembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertaron operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad y sus subsidiarias abonaron una prima.

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias poseen 329.788 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 91.532.308 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no contaba con este tipo de contratos.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 72.958 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## **10. Arrendamientos**

La Entidad y sus subsidiarias no celebraron contratos de arrendamientos operativos no cancelables, ni en carácter de arrendatario ni arrendador. A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

### **Compromisos por arrendamientos operativos – la Entidad y sus subsidiarias en carácter de arrendatario:**

La Entidad y sus subsidiarias celebraron contratos comerciales de arrendamiento principalmente de edificios como sucursales, oficinas administrativas y espacios para ATM. Estos contratos de

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

arrendamiento tienen un plazo promedio de vencimiento de entre uno a cinco años. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 840.358 y 750.582, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 232.921 y 307.488, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 ascienden a 484.635 y 637.822, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 112.292 y 50.640, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

Compromisos por arrendamientos operativos – la Entidad y sus subsidiarias en carácter de subarrendador:

La Entidad y sus subsidiarias mantienen contratos de subarrendamiento de oficinas administrativas. Los plazos promedio de este subarrendamiento oscilan entre uno y cinco años.

Compromisos por arrendamientos financieros y contratos de alquiler con opción de compra:

La Entidad y sus subsidiarias celebraron contratos de arrendamientos financieros relacionados con maquinarias y rodados. Estos contratos de arrendamiento establecen opciones de compra a opción del arrendatario.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 2.363.093 y 140.198, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 16.736 y 3.790, respectivamente.

Por otra parte, no existen acuerdos significativos de arrendamientos financieros. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones, sin que existan cuestiones que las diferencien en ningún aspecto respecto de la generalidad de las concertadas en el mercado financiero argentino. Estas operaciones se encuentran atomizadas entre los clientes de la Entidad y sus subsidiarias, y no existen cláusulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

**11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables**

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Si bien la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicha estimación implica cierto nivel de fragilidad inherente.

#### Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos a los que la Entidad y sus subsidiarias acceden a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos. La Entidad y sus subsidiarias consideran los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.
- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad y sus subsidiarias clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la jerarquía en la medición del valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera consolidado de la Entidad y sus subsidiarias.

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

A continuación, se describen las metodologías, inputs y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el Estado de

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Situación Financiera consolidado, y de los instrumentos financieros no registrados sobre esta base, pero cuyos valores razonables se revelan en la presente nota:

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y las primas a devengar por las opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad y sus subsidiarias en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad y sus subsidiarias.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad y sus subsidiarias.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Entidad y sus subsidiarias no cambiaron las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable en el estado de Situación Financiera Consolidado

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

<b>30/09/2022</b>					
<b>Activos Financieros</b>	<b>Valor contable</b>	<b>Valor razonable</b>			<b>Total VR</b>
		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	
Efectivo y Depósitos en Bancos	59.644.117	59.644.117	-	-	59.644.117
Operaciones de pase	9.393.178	9.393.178	-	-	9.393.178
Otros activos financieros	8.060.491	3.444.317	4.616.174	-	8.060.491
Préstamos y otras financiaciones (1)	194.191.699	-	-	186.891.358	186.891.358
Otros Títulos de Deuda (1)	95.577.681	87.893.506	-	8.663.846	96.557.352
Activos financieros entregados en garantía	12.008.420	12.008.420	-	-	12.008.420
<b>Pasivos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Depósitos	692.602.075	259.367.061	445.390.739	-	704.757.800
Otros pasivos financieros	20.729.809	19.755.630	974.179	-	20.729.809
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	14.874	14.874	-	-	14.874

<b>31/12/2021</b>					
<b>Activos Financieros</b>	<b>Valor contable</b>	<b>Valor razonable</b>			<b>Total VR</b>
		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	
Efectivo y Depósitos en Bancos	96.383.976	96.383.976	-	-	96.383.976
Operaciones de pase	234.081.089	234.081.089	-	-	234.081.089
Otros activos financieros	6.279.560	1.491.450	4.788.110	-	6.279.560
Préstamos y otras financiaciones	210.088.805	-	-	221.719.298	221.719.298
Otros Títulos de Deuda (1)	27.845.171	9.196.786	8.937.937	9.120.877	27.255.600
Activos financieros entregados en garantía	12.648.940	12.648.940	-	-	12.648.940
<b>Pasivos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Depósitos	681.145.849	250.021.271	431.030.013	-	681.051.284
Otros pasivos financieros	29.244.890	27.798.724	1.446.166	-	29.244.890
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	247.084	247.084	-	-	247.084

(1) Las Gerencias de la Entidad y sus subsidiarias no han identificado indicadores adicionales de deterioro de sus activos financieros como resultado de las diferencias en el valor razonable de los mismos.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
**PISTRELLI, HENRY MARTIN**  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

**M. SILVINA BELLANTIG**  
 Gerente General

**SEBASTIÁN ESKENAZI**  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

**FERNANDO J. CÓCCARO**  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

**MARCOS AUBONE**  
 Gerente Contable

**DANIEL CALVI**  
 Síndico

### Transferencias entre niveles de jerarquía

La Entidad y sus subsidiarias monitorean la disponibilidad de información de mercado para evaluar la categorización de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles a cada cierre, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto.

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias no registraron transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2021.

### Movimientos en Nivel 3 de Jerarquía de instrumentos financieros medidos a valor razonable.

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	1.426.725	1.880.807
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	924.414	386.956
Altas de inversiones de instrumentos de patrimonio	1.573.301	173.148
Bajas de inversiones de instrumentos de patrimonio	(992.052)	-
Dividendos cobrados	(18.257)	(334.914)
Resultado Monetario	(1.063.554)	(679.272)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>1.850.577</b>	<b>1.426.725</b>

## **12. Inversión en asociadas y negocios conjuntos**

### **12.1 Entidad asociada – Red Link S.A.:**

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad y su subsidiaria no cuentan con inversiones en asociadas.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad tenía como asociada a Red Link S.A. El importe de dicha participación era de 1.292.323. Durante el período finalizado el 30 de septiembre de 2022, la Entidad dejó de considerar a Red Link S.A. como asociada por haber desaparecido los elementos que le otorgaban influencia significativa sobre dicha sociedad.

### **12.2 Negocios conjuntos**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad y sus subsidiarias no mantienen acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### 13. Partes relacionadas

Parte relacionada es toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad y sus subsidiarias de la siguiente forma:

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad y sus subsidiarias;
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad y sus subsidiarias;
- Es un miembro del personal clave de la Gerencia de la Entidad y sus subsidiarias o de la controladora de la Entidad y sus subsidiarias;
- Miembros del mismo grupo;
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad y sus subsidiarias o de una entidad relacionada con ésta.

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad y sus subsidiarias, directa o indirectamente. La Entidad y sus subsidiarias consideran al Presidente, miembros del Comité Ejecutivo, Gerentes generales y Gerentes de staff como personal clave de la Gerencia a efectos de la NIC 24.

Por lo tanto, se consideran partes relacionadas a las entidades financieras integrantes del Grupo (Banco de San Juan S.A., Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A. (Controlante de Banco de San Juan S.A.) y el Personal clave de la Gerencia.

La Entidad y sus subsidiarias no participaron en transacciones con sus Directores, no les otorgaron ningún préstamo, ni existe ninguna operación propuesta con dichas personas, excepto aquellas permitidas por las leyes vigentes las que por sus importes son de poca significatividad. En particular, algunas de estas personas participaron en ciertas operaciones de crédito con la Entidad y sus subsidiarias de acuerdo con lo permitido por la Ley General de Sociedades y las normas del BCRA que permiten tales operaciones cuando ellas se ajusten a prácticas del mercado. Tales normas fijan límites sobre el monto de crédito que puede otorgarse a las partes relacionadas.

El BCRA exige la presentación, sobre una base mensual, de un detalle con los montos de crédito pendientes de Directores, Accionistas controlantes, funcionarios y otras entidades relacionadas, que fueron tratados por el Directorio.

Las operaciones con partes relacionadas, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Personal clave de la Gerencia:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tarjetas de crédito	35.081	44.088
Préstamos personales	18.885	19.646
Otros Créditos	26.933	12.718
Adelantos	2.084	2.169
<b>Total de asistencias financieras</b>	<b>82.983</b>	<b>78.621</b>
Depósitos	91.054	356.372
<b>Total de Depósitos</b>	<b>91.054</b>	<b>356.372</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total de préstamos al personal	<b>1.365.715</b>	<b>1.499.346</b>

Remuneraciones al personal clave:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	<b>1.202.570</b>	<b>1.184.148</b>

La Entidad y sus subsidiaras no mantienen préstamos otorgados a Directores y a otro personal clave de la Gerencia garantizados con acciones.

En el apartado "Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley 19.550" de la nota 13 a los estados financieros separados, se detallan los saldos con las sociedades relacionadas, de corresponder.

Por política del Grupo, los préstamos y depósitos se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado para otros clientes.

#### **14. Propiedad, planta y equipo**

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

Tal como se explica en nota 2.3, a partir del 1° de enero de 2022, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo".

Cabe destacar que los bienes valuados bajo el modelo de revaluación se encuentran medidos a su valor razonable al momento de la medición menos las depreciaciones surgidas con posterioridad a dicho momento y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Asimismo, dichos bienes se ajustan de acuerdo con el método establecido en la nota 2.1.5 – “Unidad de medida”.

La frecuencia de las revaluaciones anteriormente expuestas dependerá de las variaciones en los valores razonables de la clase de bienes evaluados. Cuando el valor del bien difiera de su valor razonable en medida significativa, se necesitará una nueva tasación.

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles (1)	41.603.940	25.956.699
Aeronaves	5.299.059	3.496.864
Máquinas y equipos	3.936.889	3.641.648
Mobiliario e Instalaciones	1.430.579	1.627.518
Derecho de uso de inmuebles arrendados	840.358	750.582
Diversos (2)	311.534	299.081
Vehículos	188.255	116.774
Obras en curso	172.347	9.428
<b>Total</b>	<b><u>53.782.961</u></b>	<b><u>35.898.594</u></b>

- (1) Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado “Torre República”. La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

Por otra parte, con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirió en condominio el 100% de un inmueble ubicado en la Zona Norte de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. La Entidad participa del 16% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$ 2.751 millones. La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

- (2) Corresponde principalmente a mejoras sobre inmuebles de terceros.

## 15. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad y sus subsidiarias, utilizados en su actividad específica.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Adicionalmente, el Grupo Banco San Juan se encuentra llevando a cabo el "Programa Evolución". El proyecto consta de varias etapas y tiene como objetivo fortalecer el negocio de las Entidades que lo integran con foco digital. Ciertas erogaciones relacionadas con el programa implican la generación de activos intangibles y se encuentran activadas en este rubro.

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	5.819.202	6.403.486
<b>Total</b>	<b><u>5.819.202</u></b>	<b><u>6.403.486</u></b>

#### **16. Otros activos no financieros**

La información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Propiedades de inversión - Bienes alquilados (1)	23.862.783	335.657
Bienes diversos	1.811.232	1.586.718
Pagos efectuados por adelantado	752.141	1.183.890
Anticipo de impuestos	204.275	201.581
Anticipo por compra de bienes	103.774	50.058
Anticipo al personal	3.365	736.873
Otros	305.169	382.973
<b>Total</b>	<b><u>27.042.739</u></b>	<b><u>4.477.750</u></b>

(1) Ver nota 14.

#### **17. Instrumentos de patrimonio - Prisma Medios de Pago S.A.**

El 21 de enero de 2019, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. junto con los demás accionistas de Prisma aceptaron una oferta de AI ZENITH (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity) para la compra de 806.787 acciones ordinarias escriturales de valor nominal 1 peso cada una y con un voto por acción, representativas del 3,8279% del capital social, equivalentes al 51% de la tenencia accionaria de la subsidiaria en Prisma.

Con fecha 1° de febrero de 2019, se perfeccionó la transferencia de dichas acciones por un precio total de (miles) USD 26.938 de los cuales la subsidiaria recibió (miles) USD 15.990 en dicha fecha, en tanto que el pago de la diferencia, por la suma de (miles) USD 10.948, fue diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por Unidad de Valor Adquisitivo (UVA) más el devengamiento de una tasa de 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses más el devengamiento de

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

una tasa del 10% nominal anual. El pago del precio se encuentra garantizado por la emisión de pagarés en favor de la Entidad y prenda de las acciones transferidas.

Durante el mes de julio de 2019, concluyó el proceso de determinación del precio definitivo de venta de las acciones de Prisma, siendo éste de (miles) USD 26.484. La diferencia en menos entre el precio definitivo y el precio estimado de cierre fue descontado del saldo de precio, por lo que la subsidiaria no hizo ninguna restitución de fondos recibidos. Las restantes condiciones de pago no han sido modificadas y continúan conforme las condiciones detalladas en la presente nota.

Con fecha 1° de octubre de 2021, la subsidiaria junto con los demás accionistas Clase B de Prisma, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta del 49% de capital social de Prisma.

Al 31 de diciembre de 2021, el remanente de la participación de la subsidiaria en Prisma (equivalente al 49%) se encontraba registrada dentro de Inversiones en instrumentos de patrimonio, medido al valor razonable determinado a partir de valuaciones efectuadas por expertos independientes, la cual fue ajustada en menos de acuerdo con lo establecido por el BCRA mediante la emisión de Memorandos de fecha 12 y 22 de marzo de 2021.

El 18 de marzo de 2022, la Entidad finalizó la transferencia de las acciones remanentes mantenidas en Prisma a favor de AI ZENITH (Netherlands) BV, que representan el 1,8757% del capital social de Prisma.

El precio de dichas acciones fue de (en miles) USD 13.780, pagaderos de la siguiente manera: (i) 30% en Pesos ajustable por UVA más una tasa nominal anual del 15% pagadero el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028 y (ii) 70% en USD a una tasa nominal anual del 10% pagaderos el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028. El resultado por la venta de dichas acciones fue registrado en los resultados del período finalizado el 30 de septiembre de 2022 en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Por otra parte, las partes acordaron que: (i) el 40% del importe a cobrar generado por la venta del 51% mencionado en el primer párrafo de esta nota, fuera pagado el 30 de marzo de 2022 y (ii) el saldo remanente sea pagado en 2 cuotas, el 31 de enero de 2026 y el 31 de enero de 2027, respectivamente.

Por último, los vendedores retuvieron el usufructo (dividendos) de las acciones vendidas a declarar por Prisma por el ejercicio económico cerrado el 31 de diciembre de 2018, los cuales fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019. Por otra parte, la proporción que le corresponde al comprador de los dividendos a declarar por los ejercicios económicos siguientes, con compromiso del comprador de votar favorablemente la distribución de ciertos porcentajes mínimos, quedaron afectados a un fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a través de la concesión por parte del comprador y Prisma de un usufructo sobre los derechos económicos de las acciones en favor de dicho fideicomiso, como así también la prenda sobre las acciones transmitidas. El 18 de marzo de 2022 este acuerdo fue actualizado para incluir el 100% de las acciones.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 18. Otros pasivos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiación de compras	9.756.033	12.886.172
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	5.057.741	9.768.666
Diversas sujetas a efectivo mínimo	2.468.164	1.965.142
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	952.728	91.349
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	624.678	2.809.342
Acreedores financieros por compra de moneda extranjera al contado a liquidar	621.892	847.096
Arrendamientos a pagar	484.635	637.822
Diversas	89.526	132.493
Comisiones devengadas a pagar	53.084	73.549
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera del balance	2.887	5.025
Otros	618.441	28.234
<b>Total</b>	<b>20.729.809</b>	<b>29.244.890</b>

## 19. Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

La información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Financiaci3nes recibidas de entidades financieras locales	10.000	240.807
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	4.840	5.866
Intereses devengados a pagar por financiaci3nes recibidas	34	411
<b>Total</b>	<b>14.874</b>	<b>247.084</b>

## 20. Provisiones

Comprende los montos estimados para hacer frente a obligaciones presentes de probable concreci3n.

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evoluci3n de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisi3n por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Incluye la provisi3n por potenciales reclamos de dolarizaci3n de dep3sitos judiciales que oportunamente fueron alcanzados por la conversi3n a pesos establecida en la Ley 25.561 y el Decreto N° 214/02.

Firmado a efectos de su identificaci3n  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

FERNANDO J. C3CCARO  
Socio  
Contador P3blico U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
S3ndico

- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.
- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.

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

## 21. Otros pasivos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Beneficios a empleados a corto plazo	5.489.391	4.347.487
Otros impuestos a pagar	2.523.694	2.348.872
Otras retenciones y percepciones	2.233.123	3.220.187
Acreedores por compra de bienes	1.977.915	2.278.301
Dividendos a pagar en efectivo	1.752.883	33.898
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.422.473	1.400.202
Acreedores varios	879.756	516.552
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	466.184	233.950
Cobros efectuados por adelantado	237.815	517.190
Por pasivos del contrato	143.485	199.756
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	128.362	317.043
Impuesto al Valor Agregado - Débito fiscal	49.052	75.191
Anticipo por venta de otros bienes	28.247	73.016
Otras	244.347	245.028
<b>Total</b>	<b>17.576.727</b>	<b>15.806.673</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 22. Beneficios a empleados a pagar

### Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	4.651.750	3.424.610
Provisión vacaciones	784.056	922.579
Otros beneficios	53.585	298
<b>Total</b>	<b><u>5.489.391</u></b>	<b><u>4.347.487</u></b>

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados, la Entidad no cuenta con beneficios post empleos y a largo plazo vigentes.

## 23. Impuesto a las ganancias. Ajuste por inflación impositivo

### Impuesto a las ganancias

Este impuesto debe registrarse siguiendo el método del pasivo, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la valuación impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados del ejercicio en el cual se produce su reversión, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

En los estados financieros consolidados, el activo por impuesto (corriente y diferido) de una entidad del Grupo no se compensará con el pasivo por impuesto (corriente y diferido) de otra entidad del Grupo, porque corresponden a impuestos a las ganancias que recaen sobre sujetos fiscales diferentes y además no tienen legalmente frente a la autoridad fiscal el derecho de pagar o recibir una sola cantidad que cancele la situación neta.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos y composición de los saldos incluidos en los estados financieros es la siguiente:

#### a) Pasivo por impuesto diferido

<u>Entidad</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco de Santa Cruz S.A.	(860.118)	(396.057)
Banco de San Juan S.A.	(1.977.792)	(537.821)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(4.267.000)	(2.341.464)
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(6.277.901)	(2.837.779)
<b>Total</b>	<b><u>(13.382.811)</u></b>	<b><u>(6.113.121)</u></b>

#### b) Impuesto a las ganancias corriente

La composición del activo/(pasivo) por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera consolidado condensado es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Nuevo Banco de Santa Fe S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.862.266)	(1.859.080)
Anticipo por impuesto a las ganancias	431.742	1.530.942
	<b>(1.430.524)</b>	<b>(328.138)</b>
<b>Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(866.132)	(1.115.149)
Anticipo por impuesto a las ganancias	314.912	1.244.817
	<b>(551.220)</b>	<b>129.668</b>
<b>Banco de San Juan S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(161.860)	(690.954)
Anticipo por impuesto a las ganancias	233.820	693.983
	<b>71.960</b>	<b>3.029</b>
<b>Banco de Santa Cruz S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(104.267)	(93.380)
Anticipo por impuesto a las ganancias	38.053	321.934
	<b>(66.214)</b>	<b>228.554</b>
<b>Total Consolidado Activo</b>	<b>71.960</b>	<b>231.583</b>
<b>Total Consolidado Pasivo</b>	<b>(2.047.958)</b>	<b>(198.470)</b>

A continuación, se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias por los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021:

<b>Concepto</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
<b>Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente</b>				
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(612.346)	(2.399.746)	(594.048)	(1.352.330)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(445.340)	(1.098.583)	(448.867)	(626.114)
Banco de San Juan S.A.	(250.877)	(327.937)	(541.190)	(585.614)
Banco de Santa Cruz S.A.	66.358	(220.811)	(4.455)	5.992
<b>Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido</b>				
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(1.789.668)	(2.966.603)	(319.620)	(2.225.895)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(1.329.453)	(1.925.536)	(124.924)	(1.332.817)
Banco de San Juan S.A.	(737.201)	(1.330.691)	(129.491)	(832.184)
Banco de Santa Cruz S.A.	(375.823)	(464.061)	(135.725)	(398.354)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<b>(5.474.350)</b>	<b>(10.733.968)</b>	<b>(2.298.320)</b>	<b>(7.347.316)</b>
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>(473.519)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
**PISTRELLI, HENRY MARTIN**  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

**M. SILVINA BELLANTIG**  
 Gerente General

**SEBASTIÁN ESKENAZI**  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

**FERNANDO J. CÓCCARO**  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

**MARCOS AUBONE**  
 Gerente Contable

**DANIEL CALVI**  
 Síndico

c) Ajuste por inflación impositivo

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

- i. Dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida.
- ii. Respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir del 1° de enero de 2018, el procedimiento será aplicable en caso de que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente.
- iii. El efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer, segundo y tercer ejercicio iniciados a partir del 1° de enero de 2018, se imputa un tercio en ese período fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos períodos fiscales inmediatos siguientes.
- iv. El efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1° de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos siguientes.
- v. Para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Al 30 de septiembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad y sus subsidiarias han determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio.

**Otras cuestiones impositivas**

- i. **Nuevo Banco de Santa Fe S.A.** tramitó pedidos de repetición ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resulta confiscatorio.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Período 2014:

Durante el mes de diciembre de 2015 se presentó el pedido de repetición por un importe de 168.544 (en moneda histórica). Con fecha 16 de marzo de 2021 se dictó sentencia, haciendo lugar parcialmente a la demanda, ordenando el reintegro de la suma de 160.446 (moneda histórica) más intereses, y costas por su orden. Dicha sentencia fue apelada por ambas partes.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se encuentra pendiente de fallo por parte de la Sala A de la Cámara Federal de Rosario, quien debe definir sobre los reclamos de ambas partes respecto al fallo inicial.

- Períodos 2015 y 2016:

Durante el mes de mayo de 2018 se presentó un pedido de repetición por los períodos fiscales 2015 y 2016 por un total (en moneda histórica) de 131.808 y 328.087, respectivamente. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se solicitó la clausura del período de pruebas, y que se pasen los autos a las partes para su alegato.

- Período 2017:

Durante el mes de octubre de 2019 se presentó el pedido de repetición por un importe de 178.663 (en moneda histórica). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se clausuró el período de prueba, corriendo los traslados para los alegatos.

- Período 2018:

Durante el mes de marzo de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 433.526 (en moneda histórica). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, debido al plazo transcurrido sin que el organismo federal se expidiera, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ha promovido la demanda ante el Juzgado Federal de Santa Fe N° 1, iniciando la acción de repetición contra la AFIP.

- ii. **Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.** tramitó pedidos de repetición ante la AFIP en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resulta confiscatorio.

- Período 2014:

Durante el mes de diciembre de 2015 se presentó el pedido de repetición por un importe de 92.353 (en moneda histórica).

Con fecha 1 de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1° de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Desde el 9 de marzo de 2022 se encuentra en CSJN para resolver el Recurso Extraordinario Federal de AFIP (referidos a la tasa de interés aplicable) y los Recursos de Quejas de ambas partes (referidos a la "imposición de las costas").

- Período 2015:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2015 por un total de 75.069 (en moneda histórica).

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó perito contador, el perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (Banco y AFIP) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 30 de septiembre de 2022 se presentó pericial contable favorable a la Entidad e ingresó a despacho para proveer.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2016 por un total de 185.575 (en moneda histórica). El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el perito respondió, ratificando la pericia.

- Período 2017:

Durante el mes de octubre de 2019 se presentó el pedido de repetición por un importe de 110.095 (en moneda histórica). Con fecha 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Desde el 27 de septiembre de 2022 están agregados los alegatos y pasados los autos a despacho para dictar sentencia definitiva.

- Período 2018:

El 15 de enero de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 278.629 (en moneda histórica). El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. Con fecha 23 de marzo de 2022 se

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

remiten actuaciones administrativas desde AFIP. El 30 de septiembre de 2022 AFIP contestó demanda, pendiente fijarse audiencia preliminar

- iii. **Banco de Santa Cruz S.A.** tramitó pedidos de repetición ante la AFIP en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resulta confiscatorio.

- Período 2014:

Durante el mes de diciembre de 2015 se reclamó un importe de 22.827 (en moneda histórica). Con fecha 8 de septiembre de 2020 se dictó sentencia de primera instancia a favor del banco, haciendo lugar a la acción de repetición más intereses, utilizando la tasa pasiva del BCRA desde diciembre de 2015. Con fecha 5 de febrero de 2021, la contraria interpone Recurso extraordinario. Con fecha 28 de junio de 2022 la CSJN dicta sentencia desestimando el recurso extraordinario. Con fecha 31 de agosto de 2022 se emite oficio para que el Banco Nación de Argentina proceda a la apertura de cuenta judicial.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2019 se reclamó un importe de 80.567 (en moneda histórica). Se decreta la caducidad de la prueba informativa pendiente y clausuraron el período de prueba. El 2 de febrero de 2022 se presentaron los alegatos. Con fecha 31 de octubre de 2022 se dicta sentencia por medio de la cual se resuelve hacer lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2016 y se ordena el reintegro de la suma de 80.567 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 18 de mayo de 2018. Costas a la demandada y se intima a ésta a practicar la liquidación en un plazo de 30 días.

- Período 2017:

Durante el mes de noviembre de 2019 se realizó un reclamo administrativo de repetición por la suma de 49.833 (en moneda histórica). Se le concede prórroga a AFIP para contestar el informe pericial, se ordena el pedido de AFIP de nuevo oficio a CPCECABA. Se inicia solicitud por negligencia de la prueba informativa de la demandada. Se cierra el período de prueba. Con fecha 6 de octubre de 2022 se dicta sentencia que hace lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2017 y, por lo tanto, ordena el reintegro de la suma de 49.833 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 1 de noviembre de 2019. El 17 de octubre de 2022 la AFIP apela la sentencia de primera instancia y el 19 de octubre se concede el recurso de apelación.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Período 2018:

Durante el mes de agosto de 2021 se reclamó y se interpuso una demanda electrónica por un importe de 124.385 (en moneda histórica). Se presentó un escrito observando que AFIP no acompañó el recurso en sede administrativa. Se corrió traslado de la demanda a la AFIP. Con fecha 19 de mayo de 2021 se rechaza excepción de falta de agotamiento de la vía administrativa interpuesta por AFIP con costas. Con fecha 27 de mayo de 2022 la AFIP apela la resolución y se concede el recurso. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el expediente se encuentra en etapa de pruebas del recurso solicitado.

#### 24. Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar

La Entidad y sus subsidiarias presentaron el Estado de Situación Financiera Consolidado basado en el grado de liquidez, conforme con la Comunicación "A" 6324 del BCRA, dado que proporciona información más relevante acorde a la naturaleza de sus actividades.

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2022	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2022	Total 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	59.644.117	-	-	59.644.117
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	59.105	392.962.283	15.618.926	408.640.314
Instrumentos derivados	-	329.788	-	329.788
Operaciones de pase	-	9.393.178	-	9.393.178
Otros activos financieros	3.797.799	4.616.174	-	8.413.973
Préstamos y otras financiaciones	2.003.365	124.842.811	67.345.523	194.191.699
Otros Títulos de Deuda	-	79.914.389	15.663.292	95.577.681
Activos financieros entregados en garantía	11.642.756	-	1.514.365	13.157.121
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.850.577	-	-	1.850.577
<b>Total ACTIVO</b>	<b>78.997.719</b>	<b>612.058.623</b>	<b>100.142.106</b>	<b>791.198.448</b>
Depósitos	328.553.110	364.044.911	4.054	692.602.075
Otros pasivos financieros	6.125.016	14.304.183	300.610	20.729.809
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	928	13.946	-	14.874
Obligaciones subordinadas	19	-	-	19
<b>Total PASIVO</b>	<b>334.679.073</b>	<b>378.363.040</b>	<b>304.664</b>	<b>713.346.777</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021	Total 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	96.383.976	-	-	96.383.976
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	104.262	216.192.015	4.961.661	221.257.938
Operaciones de Pase	-	234.081.089	-	234.081.089
Otros activos financieros	1.716.446	4.788.110	-	6.504.556
Préstamos y otras financiaciones	3.495.799	136.634.054	69.958.952	210.088.805
Otros Títulos de Deuda	-	23.508.553	4.336.618	27.845.171
Activos financieros entregados en garantía	12.646.675	215.032	1.197.574	14.059.281
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.426.725	-	-	1.426.725
<b>Total ACTIVO</b>	<b>115.773.883</b>	<b>615.418.853</b>	<b>80.454.805</b>	<b>811.647.541</b>
Depósitos	343.183.607	337.959.216	3.026	681.145.849
Otros pasivos financieros	8.286.046	20.517.783	441.061	29.244.890
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.160	245.924	-	247.084
Obligaciones subordinadas	57	-	-	57
<b>Total PASIVO</b>	<b>351.470.870</b>	<b>358.722.923</b>	<b>444.087</b>	<b>710.637.880</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	5.109.632	15.348.997	4.744.291	14.415.919
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto periodo de tiempo	2.101.391	6.570.708	2.232.581	6.532.229
	<b>7.211.023</b>	<b>21.919.705</b>	<b>6.976.872</b>	<b>20.948.148</b>

## 26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.670.901	7.053.308	277.839	1.026.932
Resultado por compra-venta de divisas	1.325.582	1.907.873	225.173	547.821
	<b>3.996.483</b>	<b>8.961.181</b>	<b>503.012</b>	<b>1.574.753</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 27. Otros ingresos operativos

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Previsiones desafectadas	754.696	2.349.210	709.093	2.656.851
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	353.640	895.891	193.002	623.039
Exceso de provisiones	-	663.638	12.022	374.187
Créditos recuperados	121.692	463.096	151.960	481.062
Alquiler de cajas de seguridad	144.392	307.852	79.915	245.193
Intereses punitivos	75.889	246.872	91.132	298.911
Recupero de gastos	39.382	137.671	83.894	285.884
Otros	375.929	1.779.714	439.386	1.542.654
	<b>1.865.620</b>	<b>6.843.944</b>	<b>1.760.404</b>	<b>6.507.781</b>

## 28. Beneficios al personal

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Remuneraciones	4.876.972	14.585.390	4.537.010	13.919.459
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.548.481	4.959.399	1.672.053	4.634.333
Cargas Sociales	1.001.781	3.156.156	1.008.440	3.058.691
Servicios al personal	105.415	283.831	74.748	205.579
	<b>7.532.649</b>	<b>22.984.776</b>	<b>7.292.251</b>	<b>21.818.062</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.460.833	4.697.855	1.517.236	4.480.946
Servicios administrativos contratados	1.020.807	2.931.644	1.004.365	2.728.741
Honorarios a Directores y Síndicos	537.801	2.350.386	1.011.793	2.692.853
Impuestos	737.229	1.976.967	609.330	1.866.363
Otros honorarios	657.036	1.716.219	376.710	963.831
Electricidad y comunicaciones	382.296	1.194.605	452.888	1.438.063
Propaganda y publicidad	404.483	1.077.162	334.408	855.394
Servicios de seguridad	224.221	696.426	287.163	916.017
Representación, viáticos y movilidad	103.715	265.199	66.497	176.783
Seguros	64.435	201.802	79.221	224.076
Papelería y útiles	34.454	114.965	39.233	111.476
Otros	230.118	672.954	221.507	696.790
<b>Total</b>	<b>5.857.428</b>	<b>17.896.184</b>	<b>6.000.351</b>	<b>17.151.333</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.897.673	10.976.069	4.410.991	12.901.078
Gastos de facturación de tarjetas	608.154	1.737.571	611.897	1.837.156
Canon contrato de vinculación	548.977	1.714.976	605.017	1.697.619
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	257.236	778.446	294.863	843.147
Seguros	154.789	489.788	167.599	506.984
Egresos por venta de servicios bancarios	130.825	448.010	96.130	446.984
Cargo por otras provisiones	72.657	334.500	209.302	654.992
Donaciones	31.103	205.489	14.961	139.563
Envío privado de correspondencia	63.016	188.946	89.432	223.664
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	30.902	112.292	13.398	50.640
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	13.608	56.607	335.781	507.371
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	5.770	6.288	315	849
Otros	337.780	1.058.155	437.360	1.198.076
<b>Total</b>	<b>6.152.490</b>	<b>18.107.137</b>	<b>7.287.046</b>	<b>21.008.123</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

### **31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo Consolidado**

La Entidad y sus subsidiarias presentaron los flujos de efectivo de sus operaciones utilizando el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación. La Entidad y sus subsidiarias consideran como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

### **32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo**

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad y sus subsidiarias. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

#### **Gestión de capital**

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional, medida sobre bases individuales y consolidadas, vigente para el mes de septiembre de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>Individual</u>	<u>Consolidada</u>
Exigencia de capitales mínimos	6.805.196	37.537.234
Responsabilidad patrimonial computable	21.312.602	107.492.421
<b>Exceso de integración</b>	<b>14.507.406</b>	<b>69.955.187</b>

### **33. Política de transparencia en materia de gobierno societario**

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA han sido incluidas en la nota 33. a los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

### **34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios**

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad y sus subsidiarias no participan del capital social.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 1.500 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

### 35. Actividades Fiduciarias

La Entidad y sus subsidiarias efectúan actividades fiduciarias en relación con los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad y sus subsidiarias no responden por las obligaciones de pago ni por otras obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos mencionados. Tales obligaciones serán satisfechas exclusivamente con los derechos emergentes bajo los títulos de cada fideicomiso.

El detalle de los fideicomisos en los cuales la Entidad actúa como agente fiduciario se incluye en la nota 35. a los estados financieros separados.

Por otra parte, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. actúa como agente administrador, de custodia, y cobro del fideicomiso que se detalla a continuación:

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	246.095	407.993

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las restantes subsidiarias no han efectuado actividades fiduciarias.

### 36. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la C.N.V.

Considerando la operatoria que realiza Banco San Juan S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la CNV, con fecha 28 de octubre de 2014 dicho organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la categoría “agente de liquidación y compensación y agente de negociación - integral (ALyC)” con número de matrícula 34.

Adicionalmente, con fecha 3 de noviembre de 2017 la CNV notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción a la categoría “Agente de colocación y distribución integral de fondos comunes de inversión (ACyDI FCI)”, con número de matrícula 70.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

La Resolución general N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2022, el valor del mismo asciende a 72.773. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 36.386 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2022, el saldo de dicha cuenta es de 500.000, monto superior al requerido por dicha norma.

### **37. Detalle de integración de efectivo mínimo**

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de septiembre de 2022, los cuales se determinan sobre base individual, se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda Extranjera</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
– Saldos en cuentas en el BCRA	664.613	3.707.650
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
– Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.281.750	43.016

### **38. Sanciones aplicadas a la entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA**

Con fecha 8 de enero de 2015, el BCRA emitió la Comunicación “A” 5689 (modificada por la comunicación “A” 5940) solicitando que se detallen en nota a los estados contables las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, así como para dar información de los sumarios iniciados por el BCRA. A la fecha de emisión de los estados contables, la Entidad y sus subsidiarias mantienen los siguientes sumarios iniciados por el BCRA:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### **Banco de San Juan S.A.**

- **Sumario Penal Cambiario N° 3720 (Expediente N° 100.029/04):** con fecha 30 de abril de 2008, la Entidad fue notificada de la resolución N° 316 del BCRA, en la que se ordenó instruir el Sumario Penal Cambiario N° 3720. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a algunos de sus funcionarios, la realización de operaciones de venta de cambio simuladas en beneficio del propio intermediario financiero mediando falsas declaraciones en su tramitación y, en otros supuestos, la realización de operaciones de venta de cambio en el período comprendido entre el 1° de mayo y el 15 de octubre de 2002, excediendo los límites impuestos por la Com. "B" 7300 del BCRA, contraviniendo lo dispuesto por la Comunicación "A" 3471 y Comunicaciones "B" 7174, 7218, 7286 y 7431.

Por otra parte, con fecha 22 de mayo de 2014 se interpuso ante el Juzgado Federal de San Juan N° 2 recurso de queja por apelación denegada contra la Resolución del BCRA de fecha 6 de mayo de 2014. Asimismo, se interpuso planteo de prescripción de la acción penal por violación a la garantía constitucional de ser juzgado dentro de un plazo razonable. Con fecha 29 de octubre de 2014 el Juzgado denegó el recurso de queja; y, contra dicha resolución, el 11 de noviembre de 2014 se interpuso recurso de apelación, el cual fue concedido con fecha 14 de noviembre de 2014.

Con fecha 17 de octubre de 2016 la Cámara Federal de Apelaciones de Mendoza, resolvió no hacer lugar al recurso de queja por apelación denegada, y en consecuencia se devolvieron las actuaciones para que continúe el trámite sobre el principal.

Con fecha 26 de octubre de 2018, se recibió cédula mediante la cual se notificó el dictado de la Sentencia del Juzgado Federal de San Juan de fecha 23 de octubre de 2018, por la cual se condenó a los imputados al pago de una multa por la suma de U\$S 17.766.651,29. En fecha 6 de noviembre de 2018 Banco de San Juan S.A. interpuso recurso de apelación contra dicha sentencia por considerarla arbitraria, infundada y no ajustada al derecho aplicable ni a la realidad de los hechos investigados. La apelación se sustenta en que la sentencia i) no admitió la invocación del derecho a ser juzgado dentro de un plazo razonable, desconociendo antecedentes del mismo Juzgado, ii) no aplicó al caso el principio constitucional de ley penal más benigna, iii) no describe los hechos sobre los que juzga y carece de manera evidente de la exigencia de tener un fundamento propio y autónomo del Juez, iv) no trató de manera alguna el descargo del Banco y del resto de los sumariados y desconoció elementos de prueba determinantes para la solución del caso, v) atribuyó responsabilidades sobre supuestos de responsabilidad objetiva y/o funcional, algo inadmisibles en materia penal cambiaria, vi) no resolvió el planteo de aplicar el principio jurídico de "non bis in idem", incurriendo en un doble juzgamiento –con decisiones opuestas entre sí- respecto de operaciones del Banco que ya habían sido juzgadas en el sumario 3584, vii) la multa aplicada carece de fundamento alguno, además de no ajustarse a los parámetros legales previstos por el art. 3 de la 19.359 y/o la actualización establecida en el art. 4 de la misma ley. El 7 de noviembre de 2018 el Juzgado Federal interviniente concedió el recurso de apelación interpuesto, con efecto suspensivo.

Con fecha 18 de septiembre de 2019 la Cámara Federal de Apelaciones de Mendoza resolvió no hacer lugar a los recursos de apelación deducidos, y en consecuencia, confirmar la

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

sentencia 344/361 y su aclaratoria de fs. 373 y vta. Contra dicho pronunciamiento se interpuso Recurso Extraordinario Federal. Con motivo de dicho recurso, se corrió traslado al Sr. Fiscal General, quien opinó con fecha 29 de octubre de 2019 que el recurso era procedente, y en consecuencia, correspondía su concesión.

Con fecha 7 de noviembre de 2019, la Cámara Federal de Apelaciones de Mendoza resolvió conceder los recursos extraordinarios interpuestos por el Banco, elevando la causa a conocimiento y decisión de la Corte Suprema de Justicia de la Nación, y el 2 de diciembre de 2019 el recurso fue recibido en la oficina correspondiente a la Mesa de Entradas de la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Con fecha 19 de octubre de 2021, en el marco del trámite del recurso extraordinario, el Procurador General de la Nación, dictaminó a favor del recurso interpuesto por el Banco, solicitando se anule la condena y que dicte un nuevo fallo ajustado a derecho. Fundó su postura en que la Cámara Federal de Mendoza había actuado de manera arbitraria al tratar el agravio relacionado con la violación a la garantía del derecho a ser juzgado dentro de un plazo razonable y, más allá de ello, también tachó de arbitrario el monto de la multa, toda vez que no observó lo prescripto por el art. 4 del RPC. Actualmente el recurso está estudio de la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Consecuentemente, en cumplimiento de lo dispuesto por la Comunicación "A" 5940 del BCRA, la Asamblea de Accionistas de fecha 12 de abril de 2022 actualizó el valor contable de la reserva normativa especial por el importe no provisionado correspondiente a dicho sumario, el cual deberá ser actualizado en cada Asamblea de Accionistas. Ver adicionalmente la nota 39.

El Directorio de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos significativos que pudieran derivarse de la resolución final de dichos sumarios y que pudieran afectar la situación patrimonial de la Entidad. Por otra parte, la Entidad no posee sanciones pendientes de resolución, que deban exponerse en los presentes estados contables.

### **Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:**

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

- **Sumario Penal Cambiario N° 6359 (Expediente N° 100.019/15):** con fecha 12 de junio de 2015, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 432 del BCRA en la que se resolvió instruir el Sumario Penal Cambiario N° 6359. En dicha Resolución se imputa a la Entidad haber otorgado incorrectamente el cumplimiento a 10 operaciones de exportación, no habiéndose verificado en su totalidad las condiciones previstas por la normativa cambiaria, ya que parte de las divisas provenientes de las mismas fue aplicada a la cancelación de préstamos en moneda extranjera otorgados a la sociedad exportadora los cuales no son admitidos por las normas cambiarias vigentes, no pasando además dicha cancelación por el MULC. El monto del cargo asciende a la suma de U\$S 1.053.819,10. Con fecha 14 de julio de 2015, la Entidad presentó su descargo y se dedujeron nulidades. Con fecha 2 de mayo de 2016 se presentó memorial en los términos del art.8, inciso C de la ley de Régimen Penal Cambiario. El 12 de febrero de 2016 se notificó la resolución del 25 de noviembre de 2015, mediante la cual se rechazó el planteo de nulidad y consecuente prescripción. El 18 de febrero de 2016 se interpuso recurso de apelación, al cual no se hizo lugar por medio de la resolución del 2 de marzo de 2016. Contra esta última decisión el 19 de abril de 2016 se interpuso recurso de queja ante el Juzgado Federal N°3 de Rosario. El día 24 de junio de 2016 fue declarado concluso en el BCRA, y remitido al Juzgado en turno de la Ciudad de Rosario. En noviembre de 2016 ingresó el recurso de queja al Juzgado Federal de Rosario. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

#### **Banco de Santa Cruz S.A.:**

- **Sumario Penal Cambiario N° 3667 (Expediente N° 100.372/04):** con fecha 29 de abril de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 300 del BCRA (de fecha 17 de abril de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3667. En dicha resolución, se atribuye a la Entidad y a ciertos gerentes y empleados la realización de operaciones de venta de cambio simuladas en beneficio del propio intermediario financiero, mediando falsas declaraciones en su tramitación, en el período comprendido entre los meses de abril y octubre de 2002 y por un monto total de U\$S 3.736.010.
- Por otra parte, en un recurso de queja que se formó por separado (en razón de un recurso de apelación denegado por el BCRA, interpuesto contra el rechazo de una medida de prueba), el 11 de noviembre de 2014 el Juzgado Federal de Río Gallegos resolvió declarar la incompetencia territorial para intervenir en dicho recurso, entendiendo que debía intervenir el juez en turno de la Justicia en lo Penal Económico de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Con fecha 19 de noviembre de 2014, se interpuso un recurso de apelación contra dicha resolución, el cual fue concedido y el recurso de queja indicado se encuentra en la Cámara Federal de Apelaciones de Comodoro Rivadavia.
- El 21 de noviembre de 2014, el BCRA no hizo lugar al recurso de apelación interpuesto por la Entidad contra la resolución emitida el 30 de mayo de 2014 (la cual no había hecho lugar

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

a los planteos de nulidad de la resolución de apertura de sumario, excepción de falta de acción por atipicidad de la conducta y de prescripción). El 5 de diciembre de 2014, la Entidad interpuso recurso de queja por apelación denegada contra dicha resolución ante el Juzgado Federal de Río Gallegos.

- La Entidad fue notificada, con fecha 10 de abril de 2015, de la resolución que tuvo lugar el 27 de marzo de 2015 por la que se dispuso a cerrar el período probatorio. Contra dicha decisión el Banco interpuso recurso de reposición y apelación en subsidio el día 16 de abril de 2015, el cual fue rechazado el día 21 de abril de 2015. Se presentaron alegatos y se dictó auto “de conclusa” (auto que declara la finalización de la etapa instructora), habiendo ingresado por el momento al Juzgado Penal Económico N° 8.
- El 16 de abril de 2015, la Cámara Federal de Comodoro Rivadavia resolvió que es competente para entender en los recursos la Justicia Nacional en lo Penal Económico de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Estos recursos quedaron radicados con fecha 12 de junio de 2015 en el Juzgado Nacional en lo Penal Económico N° 8.
- Con fecha 4 de julio de 2016, el Juzgado Penal en lo Económico N° 8 resolvió, por un lado, no hacer lugar a la queja deducida en relación a la apelación rechazada contra la resolución del BCRA que no hizo lugar a la prueba ofrecida; y, por otro lado, hizo lugar a la queja deducida contra la resolución que denegó la apelación interpuesta a raíz de la resolución del BCRA que no hacía lugar a: (i) la nulidad de la resolución de apertura de sumario, (ii) excepción de falta de acción por atipicidad de la conducta y (iii) excepción de prescripción, por lo que, en consecuencia, deberá tratarse y resolverse el recurso de apelación que se había rechazado y por la cual se había interpuesto la queja (finalmente concedida).
- Adicionalmente, con fecha 26 de abril de 2019, el Tribunal interviniente dispuso citar a los sumariados para que ratifiquen o rectifiquen la designación de sus abogados defensores, y retiren oficios dirigidos al Registro Nacional de Reincidencia para obtener sus antecedentes penales. El 14 de noviembre de 2019 el Juzgado Penal en lo Económico N° 8 resolvió declarar extinguida la acción penal por prescripción y, en consecuencia, sobreseer a la Entidad y a todos los sumariados. La resolución en cuestión fue apelada por el Ministerio Público Fiscal, recurso que fue concedido e ingresado a la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico. El día 30 de diciembre de 2019, el Fiscal de Cámara mantuvo el recurso de apelación con los mismos argumentos que el Fiscal de primera instancia. Con fecha 17 de febrero de 2020 se presentaron ante la Cámara Nacional en lo Penal Económico los memoriales mejorando fundamentos y pasaron los autos a sentencia.
- Con fecha 19 de noviembre de 2020, la Cámara Nacional en lo Penal Económico resolvió revocar la decisión del juzgado que fuera dictada el 14 de noviembre de 2019 mediante la cual se había declarado la extinción de la acción penal por prescripción y el sobreseimiento de la Entidad y de todos los sumariados, notificando este hecho con fecha 24 de noviembre de 2020. Con fecha 4 de diciembre de 2020 contra dicha resolución fue presentado un Recurso Extraordinario Federal ante la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico, respecto del cual se corrió traslado a las partes con fecha 14 de diciembre de 2020.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Con fecha 18 de marzo de 2021, se le concedió a la Entidad dicho recurso, ordenando la remisión a la Corte Suprema de Justicia de la Nación, donde con fecha 19 de agosto de 2021 se resolvió declarar procedente el Recurso Extraordinario y dejar sin efecto la sentencia apelada. Debido a lo antes expuesto, la causa fue remitida a la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico para que se emita un nuevo pronunciamiento. En la Sala B se fijó fecha de audiencia de informes para el día 7 de octubre de 2021, y posteriormente el día 15 del mismo mes y año la Sala B resolvió enviar la causa a primera instancia para que actualice los antecedentes de los sumariados y dicte una nueva resolución de acuerdo con los parámetros establecidos por la Corte Suprema de Justicia de la Nación.
- Con fecha 26 de noviembre de 2021, el Juez de primera instancia resolvió declarar extinguida la acción penal por prescripción y, en consecuencia, dictó el sobreseimiento del Banco y de todos los sumariados. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no ha habido más novedades al respecto.
- **Sumario iniciado por la Unidad de Información Financiera (Expediente UIF N° 79/18):** con fecha 07 de octubre de 2019, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 86 de la UIF (de fecha 30 de julio de 2019) relacionada con la apertura de un sumario en el cual se atribuyen presuntos incumplimientos en materia de PLAFT a la Entidad, a los integrantes de su órgano de administración y al oficial de cumplimiento que se encontraban en funciones en los períodos comprendidos entre septiembre de 2012 y diciembre de 2016. Con fecha 12 de noviembre de 2019, la Entidad cursó respuesta. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no ha habido más novedades al respecto.

Por su parte, Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. no posee sanciones ni sumarios pendientes de resolución que deban ser expuestos en cumplimiento de la normativa de BCRA indicada precedentemente.

El Directorio de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos significativos que pudieran derivarse de la resolución final de dichos sumarios y que pudieran afectar la situación patrimonial de la Entidad y sus subsidiarias. Por otra parte, la Entidad y sus subsidiarias no poseen sanciones pendientes de resolución, que deban exponerse en los presentes estados financieros.

### **39. Restricciones a la distribución de utilidades**

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de los resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 6.541.368 y se encuentra registrado en la reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCon1).

Asimismo, y en función de lo establecido por las Comunicaciones A 7421, A 7427, modificatorias y aclaratorias del B.C.R.A., se resolvió que, con vigencia desde el 1° de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados", debiendo efectuarse esa distribución, previa obtención de la autorización del B.C.R.A., en doce (12) cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Asimismo, se informa que, a través de una aclaratoria efectuada por la Gerencia Principal de Emisión y Aplicaciones Normativas del B.C.R.A., se autoriza que las entidades financieras puedan abonar las cuotas mensuales no distribuidas desde enero de 2022 hasta la fecha de aprobación por parte del B.C.R.A., en una única cuota, y luego proseguir en los meses sucesivos con el pago de las cuotas mensuales restantes hasta diciembre de 2022.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo con la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 12 de abril de 2022 fueron aplicados para incrementar la reserva legal en 787.383 en moneda nominal; en cuanto a la reserva normativa – especial para sanciones administrativas se dispuso disminuirla en hasta la suma de 450.000 (delegándose en el Comité Ejecutivo la determinación del monto exacto luego del conocido el IPC del mes de marzo de 2022) y hasta llegar al monto de 2.092.023 a la fecha de la Asamblea, resolviéndose a su vez que el importe que disminuya la Reserva Normativa Especial se integre a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades. Al 30 de septiembre de 2022 dicha reserva normativa es de 2.993.285.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Por último a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea de accionistas celebrada el 12 de abril de 2022 dispuso distribuir el monto de Resultados No Asignados al 31 de diciembre de 2021 que asciende 3.149.530 y desafectar parcialmente la cuenta de Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades por 3.120.470, aprobando una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el B.C.R.A., por un monto de hasta 6.270.000, en concordancia con las normas citadas precedentemente, procediendo a presentar ante el B.C.R.A. el pedido de autorización correspondiente.

Estableciendo finalmente la Asamblea que toda suma que no sea autorizada por el B.C.R.A. para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades".

Con fecha 30 de agosto de 2022, a través de la Resolución número "RESOL-2022-216-E-GDEBCRA-SEFYC#BCRA", el BCRA autorizó a la Entidad a distribuir utilidades por un total de 6.195.950 en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad ya había abonado un total de 5.163.292, quedando pendientes de pago un total de 1.032.658.

Por otro lado, con fecha 26 de octubre de 2022 se celebró una Asamblea General Ordinaria de Accionistas, mediante la cual se aprobó una distribución de dividendos adicional a la aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 12 de abril de 2022, por un monto total de 1.209.943 ad-referéndum de la autorización del BCRA, la cual fue otorgada el 22 de noviembre de 2022. A los fines de dicha distribución de dividendos, la Asamblea dispuso la desafectación parcial de la Reserva Facultativa.

Del total de los dividendos mencionados aprobados por ambas Asambleas y, de acuerdo al pedido de autorización que se efectuó ante el B.C.R.A., un total de hasta 349.113 y hasta 5.591.562 corresponden a dividendos provenientes de las sociedades controladas Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., respectivamente.

#### **40. Evolución de la situación macroeconómica y del sistema financiero y de capitales**

En el segundo semestre de 2019, en el marco de un contexto político de elecciones generales nacionales y recambio de autoridades del Poder Ejecutivo Nacional, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

Con posterioridad, entre otras disposiciones, se introdujeron modificaciones relevantes al régimen fiscal, incluyendo cambios en el impuesto a las ganancias, retenciones vinculadas al comercio exterior, imposiciones a las adquisiciones de moneda extranjera para ahorro, y también se establecieron restricciones significativas para el acceso al mercado de cambios.

En esta línea, la Entidad y sus subsidiarias entregaron en canje sus tenencias de Letras del Tesoro

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Nacional en dólares estadounidenses, recibiendo con fecha 21 de septiembre de 2020 Bonos de la República Argentina en dólares Step Up vencimiento 2030 (AL30) (Ver Anexo A).

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de Paris, entre otros.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil, ubicándose la misma en alrededor del 85% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también los efectos de la invasión de Rusia sobre Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global, luego del efecto de la pandemia mencionada en la nota 41.

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros.

#### **41. Efectos del brote de coronavirus (COVID-19)**

A principios de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró al brote del coronavirus (COVID-19) como una pandemia. La situación de emergencia sobre la salud pública se expandió prácticamente en todo el mundo y los distintos países han tomado diversas medidas para hacerle frente. Esta situación y las medidas adoptadas han afectado significativamente la actividad económica internacional con impactos diversos en los distintos países y sectores de negocio.

Particularmente en la República Argentina, junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad continúa evaluando los efectos que esta situación podría tener en sus operaciones y en la situación financiera y sus resultados.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

#### **42. Hechos ocurridos después del cierre del período sobre el que se informa**

No existen acontecimientos ocurridos entre la fecha de cierre del período y la emisión de los presentes estados financieros que puedan afectar significativamente la situación financiera o los resultados del período que no hayan sido expuestos en las notas a los Estados Financieros mencionados.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		-		<b>408.640.314</b>	<b>221.257.938</b>	<b>408.640.314</b>	<b>(10.503.591)</b>	<b>398.136.723</b>
<b>Del País</b>		-		<b>408.640.314</b>	<b>221.257.938</b>	<b>408.640.314</b>	<b>(10.503.591)</b>	<b>398.136.723</b>
<b>Titulos públicos</b>		-		<b>27.987.723</b>	<b>100.757.067</b>	<b>27.987.723</b>	<b>(10.503.591)</b>	<b>17.484.132</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27	9132	-	1	16.393.059	-	16.393.059	-	16.393.059
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.30/06/23	9145	-	1	5.130.911	-	5.130.911	(861.735)	4.269.176
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.17/02/23	9111	-	1	3.013.720	-	3.013.720	(3.013.357)	363
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.20/01/23	9105	-	1	1.551.623	-	1.551.623	(947.176)	604.447
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/23	9146	-	1	1.363.321	-	1.363.321	(173.594)	1.189.727
Bonos del Tesoro en \$ Ajuste por CER 1,40% Vto.25/03/23	5492	-	1	299.000	-	299.000	-	299.000
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.21/04/23	9118	-	1	180.480	-	180.480	-	180.480
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/23	9152	-	1	41.855	-	41.855	-	41.855
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.19/05/23	9127	-	1	13.495	-	13.495	-	13.495
Bonos de la Republica Argentina U\$D 1% Vto 2029	5927	-	1	259	-	259	-	259
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a descuento Vto.29/07/22	5815	-	1	-	23.188.302	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a descuento Vto.30/06/22	5940	-	1	-	18.699.772	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ a tasa fija 22% Vto. 2022	5496	-	1	-	15.550.451	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional inculado al U\$D Vto 30/11/22	5937	-	1	-	15.192.712	-	-	-
Bono Tesoro \$ Ajuste por CER 1,30% Vto. 20/09/2022	5495	-	1	-	9.058.546	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional inculado al U\$D Vto 29/04/22	5499	-	1	-	7.297.952	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a Descuento Vto.31/12/21	5938	-	1	-	5.081.248	-	-	-
Otros - Letras y bonos		-	1	-	2.963.145	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a Descuento Vto.28/02/22.	5941	-	1	-	1.329.274	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional inculado al U\$D Vto 28/04/23	5928	-	1	-	1.297.072	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a Descuento Vto.29/04/22	5948	-	1	-	1.098.593	-	-	-
Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento - Vto. 31/10/22	48504	-	1	-	-	-	(4.070.871)	(4.070.871)
Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento - Vto. 06/01/23	48502	-	1	-	-	-	(1.436.858)	(1.436.858)
							-	
<b>Letras y Notas BCRA</b>				<b>380.457.134</b>	<b>120.135.334</b>	<b>380.457.134</b>	<b>-</b>	<b>380.457.134</b>
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/02/2023	21136	-	1	74.944.868	-	74.944.868	-	74.944.868
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/10/2022.	13894	-	1	69.980.698	-	69.980.698	-	69.980.698
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 29/03/2023	21141	-	1	64.446.143	-	64.446.143	-	64.446.143
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/10/2022.	13895	-	2	59.738.559	-	59.738.559	-	59.738.559
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21139	-	1	46.795.370	-	46.795.370	-	46.795.370
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/03/2023	21140	-	1	24.110.698	-	24.110.698	-	24.110.698
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 01/03/2023	21137	-	1	23.258.840	-	23.258.840	-	23.258.840
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/10/2022.	13896	-	2	12.830.009	-	12.830.009	-	12.830.009
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/10/2022.	13897	-	2	4.351.949	-	4.351.949	-	4.351.949
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022.	13778	-	1	-	23.284.006	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022.	13779	-	1	-	22.268.989	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022.	13772	-	1	-	20.157.210	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022.	13774	-	1	-	17.223.356	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022.	13776	-	1	-	12.864.404	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022.	13773	-	1	-	11.871.559	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022.	13777	-	1	-	7.718.755	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/01/2022.	13775	-	1	-	4.747.055	-	-	-
<b>Titulos privados</b>				<b>195.457</b>	<b>365.537</b>	<b>195.457</b>	<b>-</b>	<b>195.457</b>
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	2	184.908	344.579	184.908	-	184.908
Vínculos S.G.R.	30-70860279-1	-	2	10.549	20.958	10.549	-	10.549

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ANEXO A  
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>								
<b>Medición a costo amortizado</b>		<b>96.557.352</b>		<b>95.577.681</b>	<b>27.845.171</b>	<b>95.577.681</b>	<b>(81.028.717)</b>	<b>14.548.964</b>
<b>Del País</b>		<b>96.557.352</b>		<b>95.577.681</b>	<b>27.845.171</b>	<b>95.577.681</b>	<b>(81.028.717)</b>	<b>14.548.964</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>82.390.189</b>		<b>80.984.983</b>	<b>18.438.358</b>	<b>80.984.983</b>	<b>(81.028.717)</b>	<b>(43.734)</b>
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/23	9152	22.055.085	1	22.109.343	-	22.109.343	(23.201.294)	(1.091.951)
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.17/02/23	9111	21.560.835	1	21.517.548	-	21.517.548	(22.060.834)	(543.286)
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.20/01/23	9105	12.716.574	1	12.584.190	-	12.584.190	(12.136.820)	447.370
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/23	9146	11.908.972	1	10.956.783	-	10.956.783	(11.477.263)	(520.480)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.29/09/23	9147	6.652.494	1	6.252.288	-	6.252.288	(6.813.607)	(561.319)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.30/06/23	9145	3.892.489	1	3.588.051	-	3.588.051	(3.044.399)	543.652
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.19/05/23	9127	3.373.750	1	3.351.750	-	3.351.750	(2.294.500)	1.057.250
Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto 2030 (1)	5921	229.881	1	624.909	836.248	624.909	-	624.909
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266	109	1	121	297.059	121	-	121
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 28/02/2022	5500	-	1	-	12.530.626	-	-	-
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 23/05/2022	5936	-	1	-	1.467.160	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,20 % -Vto. 18/03/22	5491	-	1	-	1.262.542	-	-	-
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 18/04/2022	5934	-	1	-	1.044.325	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ con Ajuste por CER 1,45% - Vto. 13/08/2023	5497	-	1	-	949.673	-	-	-
Letras de la Municipalidad de Rosario S4 B Vto. 23/05/22	42481	-	1	-	50.725	-	-	-
<b>Títulos privados</b>		<b>14.167.163</b>		<b>14.592.698</b>	<b>9.406.813</b>	<b>14.592.698</b>	-	<b>14.592.698</b>
O.N. Pampa Energia Clase 11	56290	903.452	1	990.910	-	990.910	-	990.910
O.N. Telecom Clase 10 en UVA	55827	729.488	3	684.018	578.189	684.018	-	684.018
O.N. Ledesma Clase 12	56270	540.142	1	573.544	-	573.544	-	573.544
F.F. Mercado Credito Consumo XIII	56459	472.865	3	518.729	-	518.729	-	518.729
F.F. Mercado Credito Consumo XII	56406	505.025	3	516.029	-	516.029	-	516.029
O.N. Pan American Energy Clase 16	55805	495.258	1	508.567	586.972	508.567	-	508.567
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase J	56298	438.224	1	468.182	-	468.182	-	468.182
F.F. Megabono Credito 271 A	56360	450.391	3	461.736	-	461.736	-	461.736
O.N. Tarjeta Naranja S.A Clase 53 Serie II	56057	414.659	1	446.074	142.478	446.074	-	446.074
O.N. Tarjeta Naranja Clase 50	55747	595.334	3	624.112	873.587	624.112	-	624.112
F.F. Mercado Credito XIV	56081	422.079	3	438.758	-	438.758	-	438.758
O.N. Barragan Clase 8	56388	427.809	1	423.175	-	423.175	-	423.175
O.N. Inversora Juramento Clase II	56425	409.706	1	414.739	-	414.739	-	414.739
O.N. FCA Compañía Financiera S.A. Clase 19 en UVA	55424	373.312	3	386.403	404.548	386.403	-	386.403
F.F. Mercado Credito Consumo VIII	56116	317.311	3	325.783	-	325.783	-	325.783
F.F. Megabono Credito 266	56404	286.781	3	292.717	-	292.717	-	292.717
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53 Serie 1	56056	277.012	1	283.108	42.710	283.108	-	283.108
F.F. Mercado Credito Consumo X	56309	252.929	3	259.782	-	259.782	-	259.782
F.F. Mercado Credito Consumo XI	56355	253.509	3	258.829	-	258.829	-	258.829
F.F. Mercado Credito Consumo IX	56188	247.416	3	254.950	-	254.950	-	254.950
O.N. Compañía General de combustibles S.A. Clase 26 en USD	56186	379.265	1	355.266	85.940	355.266	-	355.266
O.N. Ledesma Clase 11	56269	231.883	3	242.165	-	242.165	-	242.165
O.N. YPF Clase 14	55072	249.957	1	228.471	207.376	228.471	-	228.471
F.F. Consubond 178	56449	219.346	3	224.665	-	224.665	-	224.665
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 9	55397	250.648	1	216.012	-	216.012	-	216.012
F.F. Mercado Credito XV	56246	206.075	3	204.994	-	204.994	-	204.994
F.F. Megabono Credito 262	56184	193.740	3	200.870	-	200.870	-	200.870
O.N. Ledesma Clase 10	55500	191.065	3	199.072	85.956	199.072	-	199.072
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 55 Serie 2	56348	199.522	1	193.533	-	193.533	-	193.533
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase I	56297	171.239	3	181.854	-	181.854	-	181.854
O.N. Pan American Energy Clase 23 EF	56338	160.894	3	172.984	-	172.984	-	172.984
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase H	55849	207.687	1	176.557	-	176.557	-	176.557
O.N. Banco Itaú Clase 30	55559	165.756	3	166.918	215.865	166.918	-	166.918
O.N. Inversora Juramento Clase 1	56215	148.718	3	155.451	-	155.451	-	155.451
O.N. Compañía General de Combustibles Clase 19	55404	143.221	3	153.983	-	153.983	-	153.983
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase A	54983	133.831	1	143.255	-	143.255	-	143.255
T.D. Banco Ciudad de Buenos Aires Clase 22	42292	68.792	3	123.654	420.973	123.654	-	123.654
O.N. Tarjeta Naranja Clase 48	55317	106.704	3	110.579	213.287	110.579	-	110.579
F.F. Megabono 273 Clase A	56444	101.384	3	96.241	-	96.241	-	96.241
F.F. Megabono Credito 264	56273	86.593	3	86.467	-	86.467	-	86.467
O.N. Compañía General de Combustibles Serie 24 en USD	55964	74.368	1	83.552	-	83.552	-	83.552
F.F. Megabono Credito 260	56075	78.567	3	79.440	-	79.440	-	79.440
F.F. Megabono 267 Clase A	56145	66.504	3	66.552	-	66.552	-	66.552
O.N. Vista Oil & Gas Clase 9	55436	61.781	1	57.092	-	57.092	-	57.092
F.F. Credipaz Clase 21	56224	39.962	3	39.889	-	39.889	-	39.889
O.N. CFN Clase 4	55873	37.201	3	39.636	125.496	39.636	-	39.636
F.F. Megabono 261 Clase A	55915	38.721	3	39.295	-	39.295	-	39.295
O.N. Aeropuertos Argentina 2000 Clase 7	56272	39.996	1	37.293	-	37.293	-	37.293
O.N. Vista Oil & Gas Clase 5 en USD	54849	36.892	3	36.742	-	36.742	-	36.742
F.F. Confibono 63	56079	35.067	3	35.416	-	35.416	-	35.416
F.F. Megabono 263 Clase A	55995	30.355	3	31.048	-	31.048	-	31.048
F.F. Megabono Credito 254 Clase A	55847	15.634	3	15.837	404.076	15.837	-	15.837
F.F. Amfays 38	55924	12.828	3	13.274	-	13.274	-	13.274
F.F. Amfays 37	55684	12.687	3	13.049	47.193	13.049	-	13.049
F.F. MIS 20	56088	11.951	3	12.047	-	12.047	-	12.047
F.F. Megabono 259 Clase A	55857	9.989	3	10.058	314.816	10.058	-	10.058
O.N. Banco Itaú Clase 28	54924	-	3	-	523.611	-	-	-
O.N. Pan American Energy clase 6	54915	-	3	-	513.550	-	-	-
Otros ON y FF		1.135.638	3	1.219.342	3.620.190	1.219.342	-	1.219.342

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ANEXO A**  
**(Cont.)**

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>1.850.577</b>	<b>1.426.725</b>	<b>1.850.577</b>	-	<b>1.850.577</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>								
<b>Del País</b>				<b>1.797.328</b>	<b>1.364.951</b>	<b>1.797.328</b>	-	<b>1.797.328</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	1.311.663	-	1.311.663	-	1.311.663
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	179.019	161.882	179.019	-	179.019
Play Digital S.A.	30-71682943-6	-	3	262.572	169.473	262.572	-	262.572
Bioceres S.A.	30-70790709-2	-	3	21.301	17.685	21.301	-	21.301
Cabal	30-65436422-9	-	3	16.627	18.413	16.627	-	16.627
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7	-	3	2.752	2.455	2.752	-	2.752
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	2.423	1.916	2.423	-	2.423
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	3	438	543	438	-	438
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1	-	3	361	352	361	-	361
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3	-	3	164	164	164	-	164
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9	-	3	7	12	7	-	7
Vinculos S.G.R. - Susc. acciones	30-70860279-1	-	3	1	3	1	-	1
Prisma Medios de Pago	30-59891004-5	-	3	-	992.053	-	-	-
<b>Del Exterior</b>				<b>53.249</b>	<b>61.774</b>	<b>53.249</b>	-	<b>53.249</b>
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	53.249	61.774	53.249	-	53.249

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ANEXO B

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS  
 ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>67.620.114</b>	<b>62.196.396</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	646.853	324.395
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.204.213	10.338.453
Sin garantías ni contragarantías preferidas	59.769.048	51.533.548
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>5.711</b>	<b>951.924</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	421.878
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.711	530.046
<b>Con seguimiento especial - En tratamiento especial</b>	<b>-</b>	<b>415</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	415
<b>Con problemas</b>	<b>866.794</b>	<b>105.853</b>
Con garantías y contragarantías "B"	261.142	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	605.652	105.853
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>55.792</b>	<b>113.307</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	18.821
Sin garantías ni contragarantías preferidas	55.792	94.486
<b>Irrecuperable</b>	<b>15.856</b>	<b>125.249</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	93.132
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.856	32.117
<b>TOTAL</b>	<b>68.564.267</b>	<b>63.493.144</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ANEXO B  
 (Cont.)

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>142.519.070</b>	<b>158.304.767</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.124.453	3.190.332
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.124.618	4.692.417
Sin garantías ni contragarantías preferidas	132.269.999	150.422.018
<b>Riesgo bajo</b>	<b>875.363</b>	<b>1.380.274</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	26.219	43.328
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.176	21.110
Sin garantías ni contragarantías preferidas	846.968	1.315.836
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>152.373</b>	<b>189.582</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	53	399
Sin garantías ni contragarantías preferidas	152.320	189.183
<b>Riesgo medio</b>	<b>819.957</b>	<b>1.292.343</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	21.176	9.465
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	42.709
Sin garantías ni contragarantías preferidas	798.781	1.240.169
<b>Riesgo alto</b>	<b>982.468</b>	<b>2.532.608</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.813	3.981
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.732	16.129
Sin garantías ni contragarantías preferidas	972.923	2.512.498
<b>Irrecuperable</b>	<b>352.793</b>	<b>1.080.674</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.687	2.713
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.240	30.486
Sin garantías ni contragarantías preferidas	341.866	1.047.475
<b>TOTAL</b>	<b>145.702.024</b>	<b>164.780.248</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>214.266.291</b>	<b>228.273.392</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>194.191.699</b>	<b>210.088.805</b>
+ Provisiones de préstamos y otras financiaciones	3.312.240	5.475.833
- Préstamos al personal	(1.365.715)	(1.499.346)
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(22.971)	(75.806)
+ Ajustes NIIF	3.496.728	4.842.075
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados	14.592.698	9.406.813
+ Provisiones de títulos privados	53.016	23.515
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comp. en Normas de Clasif. de Deudores	8.596	11.503
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>214.266.291</b>	<b>228.273.392</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	31.237.978	15%	26.801.685	12%
50 siguientes mayores clientes	23.023.860	11%	21.960.317	10%
100 siguientes mayores clientes	15.211.524	7%	13.688.363	6%
Resto de clientes	144.792.929	67%	165.823.027	72%
<b>TOTAL</b>	<b>214.266.291</b>	<b>100%</b>	<b>228.273.392</b>	<b>100%</b>

Conciliación: Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	9.154	1.278.877	1.954.948	2.844.180	6.245.905	10.058.177	10.223.796	32.615.037
Sector Financiero	-	2.315.317	3.072.284	2.804.049	2.273.753	1.887.931	702.357	13.055.691
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.999.893	61.667.296	23.131.382	29.463.673	52.417.174	56.575.035	52.078.016	277.332.469
<b>TOTAL</b>	<b>2.009.047</b>	<b>65.261.490</b>	<b>28.158.614</b>	<b>35.111.902</b>	<b>60.936.832</b>	<b>68.521.143</b>	<b>63.004.169</b>	<b>323.003.197</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	7.362	1.020.508	1.814.300	4.703.662	6.265.130	8.478.780	6.256.019	28.545.761
Sector Financiero	108	890.493	1.042.397	1.305.102	2.513.356	763.304	216.053	6.730.813
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.416.055	70.015.463	24.798.170	34.321.220	43.482.337	52.152.331	54.147.269	282.332.845
<b>TOTAL</b>	<b>3.423.525</b>	<b>71.926.464</b>	<b>27.654.867</b>	<b>40.329.984</b>	<b>52.260.823</b>	<b>61.394.415</b>	<b>60.619.341</b>	<b>317.609.419</b>

(1) En el presente Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales, incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ANEXO H**

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	273.557.356	39%	274.090.890	40%
50 siguientes mayores clientes	76.358.550	11%	67.258.126	10%
100 siguientes mayores clientes	29.450.583	4%	31.837.578	5%
Resto de clientes	313.235.586	46%	307.959.255	45%
<b>TOTAL</b>	<b>692.602.075</b>	<b>100%</b>	<b>681.145.849</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>584.204.980</b>	<b>119.007.943</b>	<b>2.653.240</b>	<b>1.222.123</b>	<b>3.034</b>	<b>5.629</b>	<b>707.096.949</b>
Sector Público no Financiero	217.358.263	83.845.943	765.903	-	-	-	301.970.109
Sector Financiero	95.910	6.376	-	-	-	-	102.286
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	366.750.807	35.155.624	1.887.337	1.222.123	3.034	5.629	405.024.554
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>20.569.170</b>	<b>19.038</b>	<b>23.406</b>	<b>47.059</b>	<b>115.214</b>	<b>116.755</b>	<b>20.890.642</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>14.907</b>	-	-	-	-	-	<b>14.907</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	-	-	-	-	19	19
<b>TOTAL</b>	<b>604.789.057</b>	<b>119.026.981</b>	<b>2.676.646</b>	<b>1.269.182</b>	<b>118.248</b>	<b>122.403</b>	<b>728.002.517</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>605.554.405</b>	<b>78.092.409</b>	<b>4.022.854</b>	<b>243.350</b>	<b>4.469</b>	<b>100</b>	<b>687.917.587</b>
Sector Público no Financiero	242.177.825	47.883.140	292.720	-	-	-	290.353.685
Sector Financiero	100.927	-	-	-	-	-	100.927
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	363.275.653	30.209.269	3.730.134	243.350	4.469	100	397.462.975
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>28.895.381</b>	<b>19.688</b>	<b>40.421</b>	<b>78.923</b>	<b>86.026</b>	<b>276.901</b>	<b>29.397.340</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>247.467</b>	-	-	-	-	-	<b>247.467</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	-	-	-	-	57	57
<b>TOTAL</b>	<b>634.697.253</b>	<b>78.112.097</b>	<b>4.063.275</b>	<b>322.273</b>	<b>90.495</b>	<b>277.058</b>	<b>717.562.451</b>

(1) En el presente Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales, incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	968.903	159.267	317.982	-	(367.128)	443.060
Otras	432.846	175.332	24.606	36.381	(186.552)	360.639
<b>TOTAL PROVISIONES AL 30/09/2022</b>	<b>1.401.749</b>	<b>334.599</b>	<b>342.588</b>	<b>36.381</b>	<b>(553.680)</b>	<b>803.699</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	1.490.933	559.286	613.627	-	(467.689)	968.903
Otras	479.439	296.511	47.678	94.441	(200.985)	432.846
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2021</b>	<b>1.970.372</b>	<b>855.797</b>	<b>661.305</b>	<b>94.441</b>	<b>(668.674)</b>	<b>1.401.749</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)			Total al 31/12/2021 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	32.199.268	32.199.268	32.052.864	124.409	21.995	44.348.434
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.494.491	6.494.491	6.494.491	-	-	24.037.525
Otros activos financieros	2.148.317	2.148.317	2.147.398	919	-	1.391.312
Préstamos y otras financiaciones	6.312.077	6.310.534	6.312.077	-	-	9.607.859
Sector Público no Financiero	1.543	-	1.543	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.158	2.158	2.158	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.308.376	6.308.376	6.308.376	-	-	9.607.859
Otros Títulos de Deuda	22.975.674	22.975.674	22.975.674	-	-	836.240
Activos financieros entregados en garantía	2.084.944	2.084.944	2.084.944	-	-	2.450.893
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	53.249	53.249	53.249	-	-	61.774
Otros activos no financieros	1.028	1.028	1.028	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>72.269.048</b>	<b>72.267.505</b>	<b>72.121.725</b>	<b>125.328</b>	<b>21.995</b>	<b>82.734.037</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	37.445.459	37.445.459	37.445.459	-	-	49.583.988
Sector Público no Financiero	8.137.529	8.137.529	8.137.529	-	-	16.068.224
Sector Financiero	-	-	-	-	-	1.352
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	29.307.930	29.307.930	29.307.930	-	-	33.514.412
Otros pasivos financieros	2.459.535	2.459.535	2.447.357	13.170	8	5.528.753
Otros pasivos no financieros	1.980.526	1.980.526	1.980.526	-	-	2.279.829
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>41.885.520</b>	<b>41.885.520</b>	<b>41.873.342</b>	<b>13.170</b>	<b>8</b>	<b>57.392.570</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad y su subsidiarias mantenían principalmente una posición en USD, excepto en : a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 331.788 y en Otras monedas 95.650; b) Otros activos financieros cuya posición en Euros era de 51 y Otros activos no financieros cuya posición en Euros es de 15; y c) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 20.457 y en Otras monedas de 12.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	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 al 30 de septiembre de 2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	-	9.575.871
Opciones de venta	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	8	7	1	91.532.308

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	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 al 31 de diciembre de 2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	-	261.980.044

(1) Se incluyen estas operaciones de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 6324 del B.C.R.A.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

ANEXO P

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/09/2022		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>						
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>59.644.117</b>	-	-	-	-	-
Efectivo	21.911.809	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	37.732.308	-	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>408.640.314</b>	<b>331.524.340</b>	<b>77.115.974</b>	-	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>329.788</b>	-	<b>329.788</b>	-	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>9.393.178</b>	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	9.393.178	-	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>8.060.491</b>	<b>353.482</b>	<b>317.719</b>	<b>35.763</b>	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>194.191.699</b>	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	13.779.958	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	4.003.119	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	176.408.622	-	-	-	-	-
Adelantos	5.808.555	-	-	-	-	-
Documentos	52.006.276	-	-	-	-	-
Hipotecarios	6.927.146	-	-	-	-	-
Prendarios	6.536.759	-	-	-	-	-
Personales	51.392.284	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	47.719.798	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	2.346.357	-	-	-	-	-
Otros	3.671.447	-	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>95.577.681</b>	-	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>12.008.420</b>	<b>1.148.701</b>	<b>1.148.701</b>	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.850.577</b>	-	-	-	<b>1.850.577</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>378.875.586</b>	<b>412.322.862</b>	<b>332.990.760</b>	<b>77.481.525</b>	<b>1.850.577</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ANEXO P**  
**(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/09/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>692.602.075</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	293.978.870	-	-	-	-
Sector Financiero	101.319	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	398.521.886	-	-	-	-
Cuentas corrientes	44.249.263	-	-	-	-
Caja de ahorros	128.059.691	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	190.223.295	-	-	-	-
Otros	35.989.637	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>20.729.809</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>14.874</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	<b>19</b>	-	<b>19</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>713.346.758</b>	<b>19</b>	-	<b>19</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043

**ANEXO P**  
**(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>96.383.976</b>	-	-	-	-
Efectivo	34.566.787	-	-	-	-
Entidad financieras y corresponsales	61.817.189	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>221.257.938</b>	<b>158.147.542</b>	<b>63.110.396</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>234.081.089</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	234.081.089	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>6.279.560</b>	<b>224.996</b>	<b>183.571</b>	<b>41.425</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>210.088.805</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	17.346.228	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	1.046.232	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	191.696.345	-	-	-	-
Adelantos	3.739.998	-	-	-	-
Documentos	46.382.796	-	-	-	-
Hipotecarios	9.092.278	-	-	-	-
Prendarios	3.948.441	-	-	-	-
Personales	65.153.290	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	56.780.553	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	136.408	-	-	-	-
Otros	6.462.581	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>27.845.171</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>12.648.940</b>	<b>1.410.341</b>	<b>1.410.341</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.426.725</b>	-	-	<b>1.426.725</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>587.327.541</b>	<b>224.320.000</b>	<b>159.741.454</b>	<b>63.151.821</b>	<b>1.426.725</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>681.145.849</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	286.569.974	-	-	-	-
Sector Financiero	100.465	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	394.475.410	-	-	-	-
Cuentas corrientes	50.331.026	-	-	-	-
Caja de ahorros	135.897.223	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	164.130.501	-	-	-	-
Otros	44.116.660	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>29.244.890</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>247.084</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	57	-	57	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>710.637.823</b>	<b>57</b>	-	<b>57</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>57.304.227</b>	<b>135.798.324</b>	<b>18.420.971</b>	<b>55.311.690</b>
Resultado de títulos públicos	57.070.199	134.080.675	18.381.577	54.836.996
Resultado de títulos privados	234.028	1.717.649	39.394	474.694
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(77.626)</b>	<b>(92.953)</b>	<b>33.215</b>	<b>(16.908)</b>
Resultado de instrumentos financieros derivados	(77.669)	(92.953)	33.242	(16.568)
Operaciones a término	(28.816)	(44.100)	33.242	(16.568)
Opciones	(48.853)	(48.853)	-	-
Resultado de obligaciones subordinadas	43	-	(27)	(340)
<b>TOTAL</b>	<b>57.226.601</b>	<b>135.705.371</b>	<b>18.454.186</b>	<b>55.294.782</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	1.693.270	3.822.336	647.814	2.023.272
Por títulos públicos	4.338.251	5.408.321	2.484.345	5.667.653
Por otros activos financieros	(6.695)	4.990	(23.959)	(53.716)
Por préstamos y otras financiaciones	21.331.355	57.730.677	16.129.942	49.969.160
Sector Financiero	527.568	943.149	18.664	106.311
Adelantos	950.072	2.304.745	602.776	1.853.684
Documentos	6.950.085	18.421.676	4.614.962	14.031.514
Hipotecarios	480.708	1.339.821	309.668	793.120
Prendarios	446.967	1.113.152	208.458	482.074
Personales	7.905.437	22.226.686	6.918.808	21.419.933
Tarjetas de crédito	4.312.946	10.946.806	3.224.943	10.662.580
Arrendamientos Financieros	66.159	98.461	9.483	46.257
Otros	(308.587)	336.181	222.180	573.687
Por operaciones de pase	1.520.877	11.238.550	21.504.074	59.324.160
Banco Central de la República Argentina	1.514.515	11.293.846	21.503.208	59.299.533
Otras Entidades financieras	6.362	(55.296)	866	24.627
<b>TOTAL</b>	<b>28.877.058</b>	<b>78.204.874</b>	<b>40.742.216</b>	<b>116.930.529</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	50.441.336	116.856.558	30.507.144	87.999.500
Cuentas corrientes	34.569	106.918	121.382	156.637
Cajas de ahorro	2.989.552	3.440.374	142.718	298.736
Plazo fijo e inversiones a plazo	46.608.004	111.358.497	29.748.233	86.315.730
Otros	809.211	1.950.769	494.811	1.228.397
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	191.737	760.293	34.604	150.048
Por operaciones de pase	390.358	396.854	-	27.822
Otras Entidades financieras	390.358	396.854	-	27.822
Por otros pasivos financieros	19.348	21.973	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>51.042.779</b>	<b>118.035.678</b>	<b>30.541.748</b>	<b>88.177.370</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	4.916.402	14.901.938	4.725.055	14.105.690
Comisiones vinculadas con créditos	455.973	1.324.021	409.616	1.217.627
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	-	-	77	223
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	72.379	226.742	31.046	74.328
Comisiones por tarjetas	1.239.840	3.673.030	1.128.894	3.484.770
Comisiones por seguros	486.761	1.671.867	630.632	1.914.166
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	39.659	122.080	51.552	151.344
Otros	9	27	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>7.211.023</b>	<b>21.919.705</b>	<b>6.976.872</b>	<b>20.948.148</b>
Egresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado al 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	2.929	9.153	3.732	13.202
Seguros	491.128	1.475.270	356.947	1.133.281
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	9.569	18.993	3.593	9.375
Otros	1.867.878	5.624.482	1.941.873	5.748.708
Egresos chequeras y cámaras compensadora	42.892	120.570	34.335	115.281
Comisiones pagadas intercambios ATM	612.966	1.817.274	726.762	2.131.147
Comisiones tarjetas de crédito	233.022	610.758	191.248	491.468
Servicios bancarios	978.998	3.075.880	989.528	3.010.812
<b>TOTAL</b>	<b>2.371.504</b>	<b>7.127.898</b>	<b>2.306.145</b>	<b>6.904.566</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de San Juan S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>131.960</b>	<b>1.942</b>	<b>148</b>	<b>1.044</b>	<b>22.861</b>	<b>(55.577)</b>	<b>102.378</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>959.129</b>	<b>12.304</b>	<b>(13.412)</b>	<b>(118.600)</b>	-	<b>(372.714)</b>	<b>466.707</b>
Otras Entidades Financieras	-	784	-	-	-	(167)	617
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	959.129	11.520	(13.412)	(118.600)	-	(372.547)	466.090
Adelantos	46.674	7.838	2.489	277	-	(21.070)	36.208
Documentos	170.064	12.847	(20.804)	(49.970)	-	(57.349)	54.788
Hipotecarios	90.831	(3.897)	6.756	49.135	-	(41.307)	101.518
Prendarios	2.086	1.338	2.451	227	-	(1.420)	4.682
Personales	364.856	5.883	(9.156)	(91.870)	-	(136.874)	132.839
Tarjetas de Crédito	214.007	(12.388)	5.587	4.042	-	(89.814)	121.434
Arrendamientos Financieros	385	3.040	2.888	(137)	-	(475)	5.701
Otros	70.226	(3.141)	(3.623)	(30.304)	-	(24.238)	8.920
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>5.610</b>	<b>5.905</b>	-	<b>1.033</b>	-	<b>(3.787)</b>	<b>8.761</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>182.315</b>	<b>(56.308)</b>	<b>(4.713)</b>	-	-	<b>(56.869)</b>	<b>64.425</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/09/2022</b>	<b>1.279.014</b>	<b>(36.157)</b>	<b>(17.977)</b>	<b>(116.523)</b>	<b>22.861</b>	<b>(488.947)</b>	<b>642.271</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	98.591	-	-	-	79.102	(45.733)	131.960
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.306.075</b>	<b>(208.312)</b>	<b>114.243</b>	<b>216.220</b>	-	<b>(469.097)</b>	<b>959.129</b>
Otras Entidades Financieras	2.186	(2.009)	-	-	-	(177)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.303.889	(206.303)	114.243	216.220	-	(468.920)	959.129
Adelantos	44.333	2.689	(1.181)	18.680	-	(17.847)	46.674
Documentos	506.175	(108.964)	54.939	(134.051)	-	(148.035)	170.064
Hipotecarios	112.413	(23.325)	(1.465)	48.676	-	(45.468)	90.831
Prendarios	8.123	(603)	649	(3.893)	-	(2.190)	2.086
Personales	214.315	(28.575)	36.430	237.699	-	(95.013)	364.856
Tarjetas de Crédito	304.164	(17.509)	21.282	37.665	-	(131.595)	214.007
Arrendamientos Financieros	15.835	(2.660)	(717)	(10.547)	-	(1.526)	385
Otros	98.531	(27.356)	4.306	21.991	-	(27.246)	70.226
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>91.312</b>	<b>322</b>	-	<b>(50.176)</b>	-	<b>(35.848)</b>	<b>5.610</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>176.329</b>	<b>73.951</b>	<b>7.002</b>	-	-	<b>(74.967)</b>	<b>182.315</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2021</b>	<b>1.672.307</b>	<b>(134.039)</b>	<b>121.245</b>	<b>166.044</b>	<b>79.102</b>	<b>(625.645)</b>	<b>1.279.014</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>125.414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.125</b>	<b>(61.911)</b>	<b>114.628</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>3.060.069</b>	<b>133.559</b>	<b>134.828</b>	<b>(402.225)</b>	<b>-</b>	<b>(1.295.891)</b>	<b>1.630.340</b>
Otras Entidades Financieras	43	33	-	-	-	(54)	22
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	3.060.026	133.526	134.828	(402.225)	-	(1.295.837)	1.630.318
Adelantos	75.706	22.589	3.179	(8.728)	-	(41.559)	51.187
Documentos	450.013	8.756	22.447	(67.871)	-	(182.118)	231.227
Hipotecarios	20.767	9.779	527	(1.073)	-	(9.091)	20.909
Prendarios	36.616	1.515	1.200	(8.608)	-	(13.296)	17.427
Personales	1.616.148	238.354	17.701	(322.934)	-	(695.418)	853.851
Tarjetas de Crédito	793.622	(155.391)	90.029	24.564	-	(328.013)	424.811
Arrendamientos Financieros	3.106	4.630	(6)	(1.503)	-	(983)	5.244
Otros	64.048	3.294	(249)	(16.072)	-	(25.359)	25.662
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>9.811</b>	<b>7.512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.812)</b>	<b>11.511</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>786.581</b>	<b>(97.127)</b>	<b>(169)</b>	<b>(394)</b>	<b>-</b>	<b>(310.256)</b>	<b>378.635</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/09/2022</b>	<b>3.981.875</b>	<b>43.944</b>	<b>134.659</b>	<b>(402.619)</b>	<b>51.125</b>	<b>(1.673.870)</b>	<b>2.135.114</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros Activos Financieros</b>	<b>130.936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.135</b>	<b>(50.657)</b>	<b>125.414</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.696.300</b>	<b>(270.979)</b>	<b>(152.472)</b>	<b>(197.532)</b>	<b>-</b>	<b>(2.015.248)</b>	<b>3.060.069</b>
Otras Entidades Financieras	2	130	-	(2)	-	(87)	43
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	5.696.298	(271.109)	(152.472)	(197.530)	-	(2.015.161)	3.060.026
Adelantos	325.680	(25.853)	(4.962)	(114.465)	-	(104.694)	75.706
Documentos	2.298.696	(33.079)	(154.850)	(928.406)	-	(732.348)	450.013
Hipotecarios	98.880	(16.783)	88	(27.381)	-	(34.037)	20.767
Prendarios	73.708	(4.745)	(3.876)	(6.538)	-	(21.933)	36.616
Personales	1.357.314	(14.698)	89.130	791.749	-	(607.347)	1.616.148
Tarjetas de Crédito	1.478.162	(186.039)	(80.650)	63.746	-	(481.597)	793.622
Arrendamientos Financieros	8.819	(438)	17	(4.104)	-	(1.188)	3.106
Otros	55.039	10.526	2.631	27.869	-	(32.017)	64.048
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>92.530</b>	<b>4.927</b>	<b>-</b>	<b>(52.627)</b>	<b>-</b>	<b>(35.019)</b>	<b>9.811</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.314.593</b>	<b>(131.956)</b>	<b>(2.554)</b>	<b>(782)</b>	<b>-</b>	<b>(392.720)</b>	<b>786.581</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2021</b>	<b>7.234.359</b>	<b>(398.008)</b>	<b>(155.026)</b>	<b>(250.941)</b>	<b>45.135</b>	<b>(2.493.644)</b>	<b>3.981.875</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de Santa Cruz S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	3.716	-	2.988	(728)	-
Préstamos y otras financiaciones	384.815	286.941	56.654	82.817	(207.008)	325.277
Otras Entidades Financieras	-	6.032	-	-	-	6.032
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	384.815	280.909	56.654	82.817	(207.008)	319.245
Adelantos	8.971	10.641	5.172	221	(4.825)	9.394
Documentos	9.772	18.838	3.452	-	(5.257)	19.901
Hipotecarios	4.135	674	1.731	-	(2.224)	854
Prendarios	801	1.745	66	-	(431)	2.049
Personales	242.348	170.623	13.149	76.153	(130.370)	193.299
Tarjetas de Crédito	98.451	68.176	27.686	6.157	(52.961)	79.823
Arrendamientos Financieros	2	3.075	1	-	(1)	3.075
Otros	20.335	7.137	5.397	286	(10.939)	10.850
Títulos Privados	-	13.310	-	-	-	13.310
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/09/2022</b>	<b>384.815</b>	<b>303.967</b>	<b>56.654</b>	<b>85.805</b>	<b>(207.736)</b>	<b>338.587</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	2.591	-	2.161	(430)	-
Préstamos y otras financiaciones	246.728	386.113	56.939	56.740	(134.347)	384.815
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	246.728	386.113	56.939	56.740	(134.347)	384.815
Adelantos	3.547	10.494	2.245	435	(2.390)	8.971
Documentos	10.112	11.056	4.868	1.817	(4.711)	9.772
Hipotecarios	3.769	2.568	380	-	(1.822)	4.135
Prendarios	232	902	149	-	(184)	801
Personales	142.423	247.464	18.746	48.565	(80.228)	242.348
Tarjetas de Crédito	66.627	91.171	20.384	3.405	(35.558)	98.451
Arrendamientos Financieros	141	2	95	-	(46)	2
Otros	19.877	22.456	10.072	2.518	(9.408)	20.335
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2021</b>	<b>246.728</b>	<b>388.704</b>	<b>56.939</b>	<b>58.901</b>	<b>(134.777)</b>	<b>384.815</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	24.660	6.989	5.114	1.042	(10.093)	15.400
Préstamos y otras financiaciones	1.071.820	962.956	311.943	290.004	(542.913)	889.916
Otras Entidades Financieras	10.139	31.612	15.025	-	(1.767)	24.959
Sector privado no financiero y residentes	1.061.681	931.344	296.918	290.004	(541.146)	864.957
Adelantos	16.705	14.952	4.779	5.578	(7.660)	13.640
Documentos	75.868	223.866	71.549	6.380	(17.574)	204.231
Hipotecarios	51.860	43.904	14.032	10.855	(30.824)	40.053
Prendarios	6.237	19.438	6.213	-	(1.729)	17.733
Personales	577.239	374.444	119.673	171.918	(318.494)	341.598
Tarjetas de Crédito	312.315	247.786	79.194	95.273	(159.582)	226.052
Arrendamientos Financieros	297	2.725	123	-	(183)	2.716
Otros	21.160	4.229	1.355	-	(5.100)	18.934
Títulos Privados	8.094	20.668	6.438	-	(2.890)	19.434
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/09/2022</b>	<b>1.104.574</b>	<b>990.613</b>	<b>323.495</b>	<b>291.046</b>	<b>(555.896)</b>	<b>924.750</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	22.097	22.935	8.669	945	(10.758)	24.660
Préstamos y otras financiaciones	1.707.526	1.770.178	439.708	1.171.407	(794.769)	1.071.820
Otras Entidades Financieras	3.529	13.274	6.362	-	(302)	10.139
Sector privado no financiero y residentes	1.703.997	1.756.904	433.346	1.171.407	(794.467)	1.061.681
Adelantos	38.140	28.075	6.972	8.596	(33.942)	16.705
Documentos	561.491	459.648	31.659	669.147	(244.465)	75.868
Hipotecarios	120.448	87.154	21.641	927	(133.174)	51.860
Prendarios	12.442	10.483	2.602	-	(14.086)	6.237
Personales	527.270	637.928	238.575	89.240	(260.144)	577.239
Tarjetas de Crédito	415.644	524.854	130.323	403.497	(94.363)	312.315
Arrendamientos Financieros	860	27	328	-	(262)	297
Otros	27.702	8.735	1.246	-	(14.031)	21.160
Títulos Privados	-	8.094	-	-	-	8.094
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2021</b>	<b>1.729.623</b>	<b>1.801.207</b>	<b>448.377</b>	<b>1.172.352</b>	<b>(805.527)</b>	<b>1.104.574</b>

(1) Los movimientos de provisiones se exponen de manera separada entre la Entidad y sus subsidiarias, considerando lo establecido por la Comunicación "A" 6938 del BCRA, que excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" para las entidades financieras pertenecientes a los "Grupos B y C".

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.  
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico