



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE  
2024, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE  
ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO  
INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

## **INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS 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 condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2024, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha y (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 1. “Información corporativa y actividades principales de la Entidad” en la que la Entidad indica que con fecha 1° de agosto de 2023 se dió efecto a la reorganización societaria mediante la cual se escindieron las participaciones accionarias que la Entidad mantenía en sus subsidiarias Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. En consecuencia, a partir de dicha fecha la Entidad transfirió el control efectivo de sus subsidiarias y, por lo tanto, ha dejado de presentar información consolidada con sus anteriores entidades controladas.

- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que tanto la Entidad como la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (aplicable a los resultados generados al 31 de marzo de 2023) no han aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.
- c) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica que ha aplicado para el reconocimiento inicial de parte de su tenencia 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”.

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

### **Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., 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 31 de marzo de 2024, 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 \$281.661.354, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la nota 35 a los estados financieros 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  
27 de mayo de 2024

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 condensados correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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  
 Nombre del Auditor firmante: Fernando J. Cocco  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de tres meses finalizado el 31 de Marzo de 2024: Código B.C.R.A. N° 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	31/03/2024	31/12/2023
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>26.631.920</b>	<b>39.229.376</b>
Efectivo		17.831.931	26.676.718
Entidades Financieras y corresponsales		8.799.989	12.552.658
BCRA		7.615.430	10.369.437
Otras del país y del exterior		1.184.559	2.183.221
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>20.367.750</b>	<b>157.357.245</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>1.233.375</b>	<b>387.505</b>
<b>Operaciones de pase</b>	O / 3	<b>73.439.210</b>	<b>48.737.393</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>10.757.088</b>	<b>12.334.054</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>80.993.585</b>	<b>95.215.575</b>
Otras Entidades Financieras		14.241.201	14.697.860
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		66.752.384	80.517.715
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>232.637.696</b>	<b>159.293.365</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>16.801.244</b>	<b>21.390.730</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A / 11	<b>4.763.287</b>	<b>4.607.404</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>49.396.538</b>	<b>49.301.975</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>11.317.903</b>	<b>11.166.722</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>26.884.783</b>	<b>30.690.657</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>555.224.379</b>	<b>629.712.001</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/03/2024	31/12/2023
<b>Depósitos</b>	H	<b>322.111.128</b>	<b>377.498.035</b>
Sector Público no Financiero		197.618.554	169.281.313
Sector Financiero		13.786	7.251
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		124.478.788	208.209.471
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	-	<b>45.487</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	17	<b>11.172.777</b>	<b>16.794.848</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	18	<b>1.036</b>	<b>1.574</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancias corriente</b>	22	<b>24.778.558</b>	<b>34.174.694</b>
<b>Provisiones</b>	J / 19	<b>248.626</b>	<b>238.378</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	22	<b>5.972.702</b>	<b>11.461.243</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	20	<b>10.455.084</b>	<b>13.804.447</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>374.739.911</b>	<b>454.018.706</b>

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	31/03/2024	31/12/2023
Capital Social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		578	578
Ajustes al capital		3.416.688	3.416.688
Ganancias reservadas		118.991.583	118.991.583
Resultados no asignados		53.263.678	-
Resultado del período / ejercicio		4.791.173	53.263.678
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>180.484.468</b>	<b>175.693.295</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>555.224.379</b>	<b>629.712.001</b>

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio	
		31/3/2024	31/3/2023
Ingresos por intereses	Q	89.574.746	33.872.205
Egresos por intereses	Q	(48.857.021)	(40.610.602)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>40.717.725</b>	<b>(6.738.397)</b>
Ingresos por comisiones	Q / 24	3.376.397	3.090.665
Egresos por comisiones	Q	(941.494)	(1.107.308)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>2.434.903</b>	<b>1.983.357</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	16.700.794	45.721.743
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(1.438.365)	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	25	133.583	3.726.406
Otros ingresos operativos	26	1.178.720	2.011.688
Cargo por incobrabilidad		(702.285)	(1.269.255)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>59.025.075</b>	<b>45.435.542</b>
Beneficios al personal	27	(6.348.355)	(6.452.696)
Gastos de administración	28	(4.944.670)	(5.835.649)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(2.705.489)	(2.453.385)
Otros gastos operativos	29	(5.675.648)	(5.141.728)
<b>Resultado operativo</b>		<b>39.350.913</b>	<b>25.552.084</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1	-	25.585.950
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(37.503.372)	(12.573.750)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>1.847.541</b>	<b>38.564.284</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22	2.943.632	(5.717.516)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>4.791.173</b>	<b>32.846.768</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>4.791.173</b>	<b>32.846.768</b>

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Período intermedio	
		31/03/2024	31/03/2023
<b>Resultado neto del período</b>		<b>4.791.173</b>	<b>32.846.768</b>
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-
<b>Resultado Integral Total</b>		<b>4.791.173</b>	<b>32.846.768</b>

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 31/03/2024
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras (1)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	20.768	578	3.416.688	-	38.389.811	80.601.772	53.263.678	175.693.295
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	-	-	4.791.173	4.791.173
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	4.791.173	4.791.173
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>578</b>	<b>3.416.688</b>	<b>-</b>	<b>38.389.811</b>	<b>80.601.772</b>	<b>58.054.851</b>	<b>180.484.468</b>

(1) Al 31 de marzo de 2024, el saldo está compuesto por 44.374.708 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 36.227.064 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 31/03/2023
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	20.768	2.813	16.716.085	10.491.983	166.145.929	408.849.472	103.863.367	706.090.417
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	-	32.846.768	32.846.768
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	32.846.768	32.846.768
Saldos al cierre del período	20.768	2.813	16.716.085	10.491.983	166.145.929	408.849.472	136.710.135	738.937.185

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

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 CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	31/03/2024	31/03/2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>1.847.541</b>	<b>38.564.284</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>37.503.372</b>	<b>12.573.750</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>3.198.502</b>	<b>(27.261.162)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.705.489	2.453.385
Cargo por incobrabilidad		702.285	1.269.255
Previsiones desafectadas	26	(293.920)	(550.817)
Resultado por subsidiarias y asociadas	1	-	(25.585.950)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(155.883)	153.181
Otros ajustes		240.531	(5.000.216)
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(295.413.760)</b>	<b>(53.328.512)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		<b>16.487.682</b>	<b>25.314.388</b>
Instrumentos derivados		<b>(845.870)</b>	-
Operaciones de pase		<b>(72.566.340)</b>	<b>(6.768.917)</b>
Préstamos y otras financiaciones		<b>(70.726.442)</b>	<b>(38.011.294)</b>
Otras Entidades financieras		(1.822.662)	2.895.683
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(68.903.780)	(40.906.977)
Otros Títulos de Deuda		<b>(153.596.660)</b>	<b>(28.121.924)</b>
Activos financieros entregados en garantía		<b>(6.772.939)</b>	<b>(1.362.914)</b>
Otros activos		<b>(7.393.191)</b>	<b>(4.377.851)</b>
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>255.958.766</b>	<b>23.498.431</b>
Depósitos		<b>238.347.834</b>	<b>17.627.187</b>
Sector Público no Financiero		170.143.689	37.423.555
Otras Entidades financieras		14.948	6.803
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		68.189.197	(19.803.171)
Instrumentos derivados		<b>(45.487)</b>	-
Otros pasivos		<b>17.656.419</b>	<b>5.871.244</b>
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(31.812)</b>	<b>(487.350)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>3.062.609</b>	<b>(6.440.559)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	31/03/2024	31/03/2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos</b>			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(2.815.990)	(1.282.206)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(6.179)
<b>Cobros</b>			
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		13.121	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(2.802.869)</b>	<b>(1.288.385)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Cobros</b>			
Banco Central de la República Argentina		3.149	-
<b>Pagos</b>			
Banco Central de la República Argentina		-	(1.455)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>3.149</b>	<b>(1.455)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	25	<b>98.756</b>	<b>3.657.804</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(12.959.101)</b>	<b>(8.988.505)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(12.597.456)</b>	<b>(13.061.100)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(12.597.456)</b>	<b>(13.061.100)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	30	<b>39.229.376</b>	<b>54.727.586</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	30	<b>26.631.920</b>	<b>41.666.486</b>

Las notas 1 a 40 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 condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 CONDENSADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 (ver nota 2.1.4)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad**

Banco 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. 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.

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.

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.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

- 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.

Con fecha 27 de mayo de 2024, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados de período intermedio.

### **Reorganización Societaria**

Con fecha 21 de septiembre de 2022, el Directorio de la Entidad decidió aprobar el inicio de análisis y estudios de una reorganización 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.

Con fecha 1° de marzo de 2023, el Directorio de la Entidad decidió, preliminarmente y sujeto a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, que mediante dicha reorganización societaria la Entidad destinaría parte de su patrimonio para crear dos nuevas sociedades con actividad de inversión ("Sociedades Escisionarias") manteniéndose en la Entidad principalmente el negocio bancario, con el objetivo de aislar los riesgos de performance de cada entidad bancaria, mejorar las relaciones técnicas de las entidades reorganizadas según normas del BCRA, diversificar las inversiones en los bancos, simplificar la estructura societaria general del Grupo y facilitar el proceso de distribución de resultados operativos de cada entidad.

El patrimonio de las Sociedades Escisionarias estaría compuesto por la participación accionaria que Banco de San Juan S.A. mantenía en Banco de Santa Cruz S.A. (denominada "Holding Santa Cruz S.A.") y en Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (denominada "Holding del Litoral S.A."), cuyas participaciones serían transferidas a las Sociedades Escisionarias como consecuencia del doble proceso de escisión en los términos del Artículo 88, primera parte, inc. II de la Ley General de Sociedades ("LGS"), quedando una de las Sociedades Escisionarias como accionista mayoritario y controlante de Banco de Santa Cruz S.A. y la restante como accionista mayoritario y controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

En relación con el tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, el accionista mayoritario de la Entidad cuenta con una respuesta favorable a la consulta vinculante efectuada ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) en cuanto a que dicha reorganización cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024

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, el 1° de marzo de 2023 el Directorio de la Entidad emitió un estado especial de situación financiera de escisión con fecha de corte al 31 de diciembre de 2022 y convocó a Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de Banco de San Juan S.A. para el día 4 de abril de 2023, en la cual se puso a consideración y se aprobó dicho estado especial de situación financiera, como asimismo se puso a consideración y se aprobó por unanimidad el doble proceso de escisión mencionado y la constitución de las Sociedades Escisionarias. En la mencionada Asamblea se definió que el proceso de Escisión tendría efectos a partir de las 0:00 horas del primer día del mes siguiente al de la inscripción registral de la Escisión ante el Registro Público de Comercio de San Juan (la “Fecha Efectiva”), momento en que formalmente se separarían las actividades holding o de inversión en otros bancos comerciales y la actividad bancaria propiamente dicha y se realizaría la asignación de acciones de las Sociedades Escisionarias.

Posteriormente, con fecha 5 de mayo de 2023, la Entidad efectuó la presentación correspondiente ante la Inspección General de Personas Jurídicas de San Juan (IGPJ) a los efectos de obtener la aprobación administrativa de la Escisión – Constitución de las nuevas Sociedades Escisionarias. El 21 de junio de 2023 se obtuvo la Resolución de IGPJ con la aprobación administrativa de la Escisión de la Entidad, quien sin disolverse destinará parte de su patrimonio a la constitución de dos sociedades, Holding Santa Cruz S.A. y Holding del Litoral S.A. Seguidamente, se efectuaron las presentaciones en el Registro Público de Comercio de San Juan, a efectos de obtener la inscripción correspondiente del proceso de Escisión.

Finalmente, por Resolución de fecha 31 de julio de 2023 del Juzgado Comercial Especial - Secretaría del Registro Público de Comercio de la Provincia de San Juan, se ordenó inscribir la escisión parcial de Banco de San Juan S.A. y los estatutos sociales y actas constitutivas de Holding Santa Cruz S.A. y Holding del Litoral S.A. en el Registro de Sociedades Anónimas. Conforme la fecha efectiva definida, la Escisión mencionada tiene efecto a partir del 1° de agosto de 2023.

Hasta la fecha efectiva de escisión, la Entidad controló 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 1° de agosto de 2023 los saldos que la Entidad mantenía registrados por las participaciones accionarias en el rubro “Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” del estado de situación financiera y los resultados generados por dichas participaciones, expuestos en el rubro “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” del estado de resultados fueron escindidos y transferidos a las Holdings para conformar sus patrimonios iniciales. A partir de dicha fecha la Entidad transfirió el control efectivo de sus subsidiarias y, consecuentemente, dejó de presentar información consolidada con sus anteriores entidades controladas.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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. Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas**

### **2.1. Bases de preparación**

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

Los presentes estados financieros condensados de período intermedio 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 y disposiciones establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación de los presentes estados financieros condensados de período intermedio:

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, 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. (aplicable a los resultados generados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, de acuerdo con lo indicado en nota 1), 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.

A la fecha de los presentes estados financieros condensados de período intermedio la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5 "Deterioro de valor" mencionada precedentemente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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) Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad clasificó y midió 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. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad consideró necesario ajustar la metodología utilizada para el cálculo del costo amortizado manteniendo el reconocimiento por el mayor valor entre el costo amortizado considerando CER y el costo amortizado considerando dólares, pero sin exceder el valor que surja de la curva en dólares construida a partir de los valores de mercado.

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 condensados de período intermedio de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. 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 condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2024, 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 Condensado

La Entidad presenta su estado de situación financiera 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 23.

Los activos y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el estado de situación financiera 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 intermedios condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, Instrumentos derivados e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

#### 2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2024 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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).

Tal como se menciona en la nota 1 a los presentes estados financieros condensados a partir del 1° de agosto de 2023 la Entidad transfirió el control efectivo de sus subsidiarias. Consecuentemente, a partir de dicha fecha, la Entidad dejó de presentar los estados financieros consolidados con sus entidades controladas.

#### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros condensados de período intermedio al 31 de marzo de 2024 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” 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 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

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 tres meses finalizados al 31 de marzo de 2024 y 2023 fue de 51,62% y 21,73%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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:

**(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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

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 de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también 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 comparación, pero con los importes ya reexpresados.
- (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.

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

- (i) A la fecha de transición (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 Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
  - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición 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 transición 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 transición.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024

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

- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

**(d) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de flujo de efectivo:**

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

**2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio:**

En el ejercicio que comenzó el 1° de enero de 2024, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

**Modificaciones a la NIC 1: clasificación de pasivos corrientes y no corrientes con covenants**

En enero de 2020 y octubre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas aclaran que: (i) se entiende por derecho a aplazar la liquidación; (ii) debe existir un derecho a diferir la liquidación al final del período de información; (iii) esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejercerá su derecho de aplazamiento; (iv) solo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio si los términos de un pasivo no afectan su clasificación; y (v) revelaciones.

El IASB decidió que si el derecho de una entidad a diferir el pago de un pasivo está sujeto a que la entidad cumpla con los convenios requeridos solo en una fecha posterior al período sobre el que se informa ("covenants futuros"), la entidad tiene derecho a diferir el pago del pasivo incluso si no cumple con esos convenios al final del período sobre el que se informa.

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

Estas modificaciones a la NIC no tuvieron impactos en los estados financieros.

### **Modificación a la NIIF 16 – Pasivos por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior:**

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre 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.

Esta modificación a la NIIF no tuvo un impacto significativo en los estados financieros.

### **Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7 – Revelaciones: acuerdos de financiación de proveedores**

En mayo de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 7 “Estado de Flujos de Efectivo” y la NIIF 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”, las cuales especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Estas modificaciones no tuvieron impactos significativos en las revelaciones de los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

## 2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 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 condensados de período intermedio, en adición a lo explicado en el acápite "Unidad de medida" de la presenta nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

Estos estados financieros 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 anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

## 2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

## 2.4. Nuevos pronunciamientos

### 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:

### **Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad**

En agosto de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 21 referidas a la "Falta de Intercambiabilidad". La modificación de la NIC 21 especifica cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio al contado cuando falta intercambiabilidad. Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda dentro de un plazo que permita una demora administrativa normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario en el que una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio al contado en la fecha de medición. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio al contado es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las modificaciones señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio al contado porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, revelará información que permita a los usuarios de los Estados financieros comprender cómo el hecho de que la moneda no sea intercambiable por otra moneda afecta, o se espera que afecte, la rentabilidad de la entidad, la situación financiera y los flujos de efectivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2025. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación en los estados financieros.

### **NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los Estados Financieros**

En abril de 2024, el IASB emitió la NIIF 18 "Presentación e información a revelar en los Estados Financieros", la cual aborda el formato para la presentación de las ganancias o pérdidas en los Estados Financieros, las medidas de desempeño definidas por la administración y la agregación/desagregación de información en las revelaciones. Esta norma reemplazará a la NIC 1 y es efectiva a partir del 1° enero de 2027. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta norma en los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

## 2.5. Libros rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados de período intermedio, 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 concertó 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 73.439.210 y 48.737.393, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron el 3 de abril de 2024 y 2 de enero de 2023, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 81.189.301 y 53.923.415. Las mismas se registran fuera de balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 22.067.205 y 626.762, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 ascienden a 144.989. Al 31 de marzo de 2024 la Entidad no presentaba resultados negativos generados por dichas operaciones.

## 4. Otros activos financieros

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	31/03/2024	31/12/2023
Créditos con sociedades del art. 33 Ley N° 19.550	8.289.243	8.266.116
Títulos privados - Fondos comunes de inversión - Medición a valor razonable con cambios en resultados	1.595.482	2.062.942
Deudores varios	716.010	1.776.767
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	208.151	297.590
Previsión por riesgo de incobrabilidad de créditos diversos	(51.798)	(69.361)
<b>Total</b>	<b>10.757.088</b>	<b>12.334.054</b>

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".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Por operatoria con BCRA (a)	11.424.174	14.345.847
Por operatoria con FONDEFIN (b)	2.772.794	3.972.758
Por operatoria con ROFEX (c)	1.902.543	2.306.095
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (d)	529.309	516.252
Por convenio como agente financiero de la Provincia de San Juan (e)	130.481	186.948
Por operatoria con BYMA (f)	23.003	34.878
Por operatoria con MAE (g)	14.400	21.834
En garantía de alquileres (h)	4.540	6.118
<b>Total</b>	<b>16.801.244</b>	<b>21.390.730</b>

- (a) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA y títulos en garantía con dicha entidad.
- (b) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030.
- (c) Incluye cuota partes de FCI Zofingen Factoring Abierto Pyme.
- (d) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.
- (e) Incluye el saldo de la garantía establecida en el contrato de vinculación como agente financiero inscripto entre Banco de San Juan S.A. y la Provincia de San Juan.
- (f) Incluye el saldo de las garantías establecidas con BYMA para poder operar en dicha Entidad.
- (g) Incluye el saldo de la garantía establecida en el convenio que se mantiene con el Mercado Abierto Electrónico para operar en ruedas garantizadas.
- (h) Incluye el saldo de la garantía establecida en los contratos de alquileres de inmuebles.

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

La Gerencia de la Entidad estima que no se producirán pérdidas por las restricciones sobre los activos mencionados precedentemente.

**6. Transferencias de activos financieros**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

## **7. Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados**

La Entidad debe reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas (PCE) 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 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” 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 2.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2.1.1. “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. 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 31 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

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

A efectos de evaluar la exposición al riesgo crediticio de la Entidad y comprender sus concentraciones de riesgo crediticio significativas, a continuación, se exponen las revelaciones respecto al riesgo crediticio de los activos financieros y las partidas fuera de balance.

Los siguientes cuadros muestran la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado por segmentos de días de mora y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

### 7.1. Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado – Títulos Privados

El detalle de estas inversiones financieras junto con sus características se expone en el Anexo A.

#### Importe en libros bruto:

	31/03/2024			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>9.727.306</b>	-	-	<b>9.727.306</b>	<b>22%</b>
Nuevos activos originados	2.566.782	-	-	2.566.782	
Mantiene etapa	7.160.524	-	-	7.160.524	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>34.547.438</b>	-	-	<b>34.547.438</b>	<b>78%</b>
Nuevos activos originados	4.714.717	-	-	4.714.717	
Mantiene etapa	29.832.721	-	-	29.832.721	
<b>Total PCE</b>	<b>44.274.744</b>	-	-	<b>44.274.744</b>	<b>100%</b>

#### Pérdida crediticia esperada:

	31/03/2024			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>5.763</b>	-	-	<b>5.763</b>	<b>13%</b>
Nuevos activos originados	2.000	-	-	2.000	
Mantiene etapa	3.763	-	-	3.763	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>40.255</b>	-	-	<b>40.255</b>	<b>87%</b>
Nuevos activos originados	6.528	-	-	6.528	
Mantiene etapa	33.727	-	-	33.727	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>46.018</b>	-	-	<b>46.018</b>	<b>100%</b>

#### Importe en libros bruto:

	31/12/2023			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>12.478.824</b>	-	-	<b>12.478.824</b>	<b>20%</b>
Nuevos activos originados	12.449.034	-	-	12.449.034	
Mantiene etapa	29.790	-	-	29.790	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>48.718.198</b>	-	-	<b>48.718.198</b>	<b>80%</b>
Nuevos activos originados	47.724.757	-	-	47.724.757	
Mantiene etapa	993.441	-	-	993.441	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>61.197.022</b>	-	-	<b>61.197.022</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

Pérdida crediticia esperada:

	31/12/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>11.112</b>	-	-	<b>11.112</b>	<b>16%</b>
Nuevos activos originados	11.099	-	-	11.099	
Mantiene etapa	13	-	-	13	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>56.708</b>	-	-	<b>56.708</b>	<b>84%</b>
Nuevos activos originados	56.311	-	-	56.311	
Mantiene etapa	397	-	-	397	
<b>Total PCE</b>	<b>67.820</b>	-	-	<b>67.820</b>	<b>100%</b>

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 para Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado – Títulos Privados.

Durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

**7.2. Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado**

La apertura del rubro por sector y producto se expone en el Anexo P.

Según la naturaleza de la información a revelar y las características de los préstamos, la Entidad los agrupa en las siguientes clases:

	31/03/2024	31/12/2023
Préstamos y Otras Financiaciones	80.993.585	95.215.575
Ajustes NIIF y Exposición con Sector Público	1.850.663	1.325.780
<b>Total Exposición a PCE</b>	<b>82.844.248</b>	<b>96.541.355</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 Banca Mayorista y Minorista:

	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Banca Mayorista	55.775.218	66.969.367
Banca Minorista	28.071.749	30.673.682
<b>Subtotal</b>	<b>83.846.967</b>	<b>97.643.049</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	1.002.719	1.101.694
<b>Total Exposición a PCE</b>	<b>82.844.248</b>	<b>96.541.355</b>

(\*) Tal como se menciona en la nota 2.1.1 Sección “Normas contables aplicadas” punto a), no se calcula PCE a las exposiciones del Sector Público.

Las tasas de interés para los préstamos se fijan sobre la base de las tasas de mercado existentes en la fecha de otorgamiento de los mismos.

**7.2.1. Banca Mayorista**

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca mayorista por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 31 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

	Rango de PD	31/03/2024			Total	%
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Banca Mayorista</b>						
<b>En cumplimiento</b>		<b>54.525.694</b>	<b>1.042.333</b>	-	<b>55.568.027</b>	<b>100%</b>
	0% - 3.5%	54.515.480	717.971	-	55.233.451	
	3.51% - 7%	-	-	-	-	
	7% - 33%	10.214	324.362	-	334.576	
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>33% - 99%</b>	-	<b>18.430</b>	-	<b>18.430</b>	-
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	-	-	<b>188.761</b>	<b>188.761</b>	-
<b>Marzo 2024</b>		<b>54.525.694</b>	<b>1.060.763</b>	<b>188.761</b>	<b>55.775.218</b>	<b>100%</b>
	<b>%</b>	<b>98%</b>	<b>2%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 efectos de evaluar la calidad crediticia de los préstamos de la banca mayorista se expone a continuación el análisis por antigüedad de los mismos en cada Etapa:

<b>31/03/2024</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	54.525.694	206.571	2.601	<b>54.734.866</b>	<b>98%</b>
31-60 días	-	850.759	2.644	<b>853.403</b>	-
61-90 días	-	3.433	109.000	<b>112.433</b>	<b>2%</b>
Más de 90 días	-	-	74.516	<b>74.516</b>	-
<b>Total</b>	<b>54.525.694</b>	<b>1.060.763</b>	<b>188.761</b>	<b>55.775.218</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	<b>2%</b>	-	<b>100%</b>	

<b>31/12/2023</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	66.527.195	23.997	1.220	<b>66.552.412</b>	<b>99%</b>
31-60 días	-	53.851	66	<b>53.917</b>	-
61-90 días	-	12.878	276.894	<b>289.772</b>	<b>1%</b>
Más de 90 días	-	-	73.266	<b>73.266</b>	-
<b>Total</b>	<b>66.527.195</b>	<b>90.726</b>	<b>351.446</b>	<b>66.969.367</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	-	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 el propósito de mostrar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias esperadas y las razones para dichos cambios, la Entidad proporciona una explicación de la forma en que los cambios significativos en el importe en libros bruto de los préstamos de la banca mayorista durante el período contribuyeron a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La conciliación entre el saldo inicial y el final del importe en libros bruto y su corrección de valor por pérdidas, separado por Etapa, es la siguiente:

	31/03/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>99%</b>	<b>-</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>66.527.195</b>	<b>90.726</b>	<b>351.446</b>	<b>66.969.367</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	25.525.381	20.562	8.127	<b>25.554.070</b>
Pagos y activos dados de baja	(18.759.847)	(13.488)	(83.245)	<b>(18.856.580)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(29.766)	(448)	<b>(30.214)</b>
Transferencias a Etapa 2	(950.943)	-	(929)	<b>(951.872)</b>
Transferencias a Etapa 3	(3.347)	(19.943)	-	<b>(23.290)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	950.943	3.347	<b>954.290</b>
Transferencias de Etapa 2	29.766	-	19.943	<b>49.709</b>
Transferencias de Etapa 3	448	929	-	<b>1.377</b>
Otros movimientos	4.807.198	91.689	10.175	<b>4.909.062</b>
Ajuste por inflación	(22.650.157)	(30.889)	(119.655)	<b>(22.800.701)</b>
<b>Marzo 2024</b>	<b>54.525.694</b>	<b>1.060.763</b>	<b>188.761</b>	<b>55.775.218</b>
	<b>98%</b>	<b>2%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

	31/12/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>98%</b>	<b>-</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>71.236.891</b>	<b>105.551</b>	<b>1.212.128</b>	<b>72.554.570</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	49.374.613	60.083	58.344	<b>49.493.040</b>
Pagos y activos dados de baja	(11.566.972)	(22.220)	(122.394)	<b>(11.711.586)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(4.362)	(1.201)	<b>(5.563)</b>
Transferencias a Etapa 2	(31.893)	-	(987)	<b>(32.880)</b>
Transferencias a Etapa 3	(6.854)	(641)	-	<b>(7.495)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	31.893	6.854	<b>38.747</b>
Transferencias de Etapa 2	4.362	-	641	<b>5.003</b>
Transferencias de Etapa 3	1.201	987	-	<b>2.188</b>
Otros movimientos	5.876.969	(8.909)	20.950	<b>5.889.010</b>
Ajuste por inflación	(48.361.122)	(71.656)	(822.889)	<b>(49.255.667)</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>66.527.195</b>	<b>90.726</b>	<b>351.446</b>	<b>66.969.367</b>
	<b>99%</b>	<b>-</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	31/03/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>24%</b>	<b>4%</b>	<b>72%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>59.693</b>	<b>8.515</b>	<b>178.616</b>	<b>246.824</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	17.415	1.742	4.688	<b>23.845</b>
Pagos y activos dados de baja	(12.603)	(1.338)	(40.448)	<b>(54.389)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(1.898)	(331)	<b>(2.229)</b>
Transferencias a Etapa 2	(1.317)	-	(667)	<b>(1.984)</b>
Transferencias a Etapa 3	(21)	(2.680)	-	<b>(2.701)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	1.317	21	<b>1.338</b>
Transferencias de Etapa 2	1.898	-	2.680	<b>4.578</b>
Transferencias de Etapa 3	331	667	-	<b>998</b>
Otros movimientos	10.202	31.680	20.694	<b>62.576</b>
Ajuste por inflación	(20.322)	(2.899)	(60.813)	<b>(84.034)</b>
<b>Marzo 2024</b>	<b>55.276</b>	<b>35.106</b>	<b>104.440</b>	<b>194.822</b>
	<b>28%</b>	<b>18%</b>	<b>54%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>17%</b>	<b>1%</b>	<b>82%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>120.082</b>	<b>10.643</b>	<b>586.562</b>	<b>717.287</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	36.436	5.984	35.395	<b>77.815</b>
Pagos y activos dados de baja	(21.798)	(1.731)	(64.463)	<b>(87.992)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(703)	(821)	<b>(1.524)</b>
Transferencias a Etapa 2	(549)	-	(717)	<b>(1.266)</b>
Transferencias a Etapa 3	(57)	(72)	-	<b>(129)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	549	57	<b>606</b>
Transferencias de Etapa 2	703	-	72	<b>775</b>
Transferencias de Etapa 3	821	717	-	<b>1.538</b>
Otros movimientos	5.577	352	20.735	<b>26.664</b>
Ajuste por inflación	(81.522)	(7.224)	(398.204)	<b>(486.950)</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>59.693</b>	<b>8.515</b>	<b>178.616</b>	<b>246.824</b>
	<b>24%</b>	<b>4%</b>	<b>72%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

**7.2.2. Banca Minorista**

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca minorista por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 31 "Gestión de riesgos y gobierno corporativo" de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

	Rango de PD	31/03/2024				%
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	
<b>Banca Minorista</b>						
<b>En cumplimiento</b>		<b>26.941.242</b>	-	-	<b>26.941.242</b>	<b>97%</b>
	0% - 3.5%	21.236.468	-	-	21.236.468	
	3.51% - 7%	3.899.458	-	-	3.899.458	
	7% - 33%	1.805.316	-	-	1.805.316	
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>33% - 99%</b>	<b>162.085</b>	<b>529.462</b>	-	<b>691.547</b>	<b>2%</b>
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	-	-	<b>438.960</b>	<b>438.960</b>	<b>1%</b>
<b>Marzo 2024</b>		<b>27.103.327</b>	<b>529.462</b>	<b>438.960</b>	<b>28.071.749</b>	<b>100%</b>
<b>%</b>		<b>97%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

A efectos de evaluar la calidad crediticia de los préstamos de la banca minorista se expone a continuación el análisis por antigüedad de los préstamos en cada Etapa:

Días de Atraso	31/03/2024				%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	
0-30 días	27.103.327	104.713	-	<b>27.208.040</b>	<b>97%</b>
31-60 días	-	345.886	4.722	<b>350.608</b>	<b>1%</b>
61-90 días	-	78.863	4.387	<b>83.250</b>	-
Más de 90 días	-	-	429.851	<b>429.851</b>	<b>2%</b>
<b>Total</b>	<b>27.103.327</b>	<b>529.462</b>	<b>438.960</b>	<b>28.071.749</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

Días de Atraso	31/12/2023			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	29.803.586	72.689	735	<b>29.877.010</b>	<b>97%</b>
31-60 días	-	160.675	3.032	<b>163.707</b>	<b>1%</b>
61-90 días	-	93.099	14.596	<b>107.695</b>	-
Más de 90 días	-	-	525.270	<b>525.270</b>	<b>2%</b>
<b>Total</b>	<b>29.803.586</b>	<b>326.463</b>	<b>543.633</b>	<b>30.673.682</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

Con el propósito de mostrar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias esperadas y las razones para dichos cambios, la Entidad proporciona una explicación de la forma en que los cambios significativos en el importe en libros bruto de los préstamos de la banca minorista durante el período contribuyeron a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La conciliación entre el saldo inicial y el final del importe en libros bruto y su corrección de valor por pérdidas, separado por Etapa, es la siguiente:

Banca Minorista	31/03/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>29.803.586</b>	<b>326.463</b>	<b>543.633</b>	<b>30.673.682</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	5.678.286	30.931	79.556	<b>5.788.773</b>
Pagos y activos dados de baja	(4.049.114)	(53.053)	(146.719)	<b>(4.248.886)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(61.538)	(7.146)	<b>(68.684)</b>
Transferencias a Etapa 2	(341.409)	-	(5.976)	<b>(347.385)</b>
Transferencias a Etapa 3	(55.150)	(62.643)	-	<b>(117.793)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	341.409	55.150	<b>396.559</b>
Transferencias de Etapa 2	61.538	-	62.643	<b>124.181</b>
Transferencias de Etapa 3	7.146	5.976	-	<b>13.122</b>
Otros movimientos	6.145.511	113.066	42.907	<b>6.301.484</b>
Ajuste por inflación	(10.147.067)	(111.149)	(185.088)	<b>(10.443.304)</b>
<b>Marzo 2024</b>	<b>27.103.327</b>	<b>529.462</b>	<b>438.960</b>	<b>28.071.749</b>
	<b>97%</b>	<b>2%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>96%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>43.667.948</b>	<b>985.852</b>	<b>1.038.359</b>	<b>45.692.159</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	12.966.245	149.417	312.454	<b>13.428.116</b>
Pagos y activos dados de baja	(5.207.590)	(149.475)	(319.112)	<b>(5.676.177)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(135.132)	(11.642)	<b>(146.774)</b>
Transferencias a Etapa 2	(113.944)	-	(1.043)	<b>(114.987)</b>
Transferencias a Etapa 3	(149.686)	(23.538)	-	<b>(173.224)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	113.944	149.686	<b>263.630</b>
Transferencias de Etapa 2	135.132	-	23.538	<b>158.670</b>
Transferencias de Etapa 3	11.642	1.043	-	<b>12.685</b>
Otros movimientos	8.139.026	53.624	56.311	<b>8.248.961</b>
Ajuste por inflación	(29.645.187)	(669.272)	(704.918)	<b>(31.019.377)</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>29.803.586</b>	<b>326.463</b>	<b>543.633</b>	<b>30.673.682</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	<b>31/03/2024</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>34%</b>	<b>15%</b>	<b>51%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>294.074</b>	<b>124.620</b>	<b>436.176</b>	<b>854.870</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	67.898	8.272	62.841	<b>139.011</b>
Pagos y activos dados de baja	(70.328)	(23.413)	(117.766)	<b>(211.507)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(23.015)	(5.086)	<b>(28.101)</b>
Transferencias a Etapa 2	(4.286)	-	(3.903)	<b>(8.189)</b>
Transferencias a Etapa 3	(975)	(24.956)	-	<b>(25.931)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	4.286	975	<b>5.261</b>
Transferencias de Etapa 2	23.015	-	24.956	<b>47.971</b>
Transferencias de Etapa 3	5.086	3.903	-	<b>8.989</b>
Otros movimientos	63.668	150.225	102.683	<b>316.576</b>
Ajuste por inflación	(100.122)	(42.429)	(148.502)	<b>(291.053)</b>
<b>Marzo 2024</b>	<b>278.030</b>	<b>177.493</b>	<b>352.374</b>	<b>807.897</b>
	<b>34%</b>	<b>22%</b>	<b>44%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>31%</b>	<b>16%</b>	<b>53%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>453.319</b>	<b>241.987</b>	<b>795.615</b>	<b>1.490.921</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	144.701	56.940	255.269	<b>456.910</b>
Pagos y activos dados de baja	(85.028)	(38.793)	(243.364)	<b>(367.185)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(32.727)	(7.493)	<b>(40.220)</b>
Transferencias a Etapa 2	(1.800)	-	(735)	<b>(2.535)</b>
Transferencias a Etapa 3	(2.144)	(4.372)	-	<b>(6.516)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	1.800	2.144	<b>3.944</b>
Transferencias de Etapa 2	32.727	-	4.372	<b>37.099</b>
Transferencias de Etapa 3	7.493	735	-	<b>8.228</b>
Otros movimientos	52.555	63.329	170.493	<b>286.377</b>
Ajuste por inflación	(307.749)	(164.279)	(540.125)	<b>(1.012.153)</b>
<b>Diciembre 2023</b>	<b>294.074</b>	<b>124.620</b>	<b>436.176</b>	<b>854.870</b>
	<b>34%</b>	<b>15%</b>	<b>51%</b>	<b>100%</b>

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 sector y producto.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

### 7.3. Otros activos financieros medidos a costo amortizado

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los otros activos financieros medidos a costo amortizado por segmento de días de mora y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

<b>31/03/2024</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	8.949.395	1.960	623	<b>8.951.978</b>	<b>94%</b>
31-60 días	-	530.364	-	<b>530.364</b>	<b>6%</b>
Mas de 90 días	-	-	33.334	<b>33.334</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>8.949.395</b>	<b>532.324</b>	<b>33.957</b>	<b>9.515.676</b>	<b>100%</b>
	<b>94%</b>	<b>6%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	

  

<b>31/12/2023</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	9.567.025	-	-	<b>9.567.025</b>	<b>95%</b>
31-60 días	-	480.225	-	<b>480.225</b>	<b>5%</b>
61-90 días	-	-	11.600	<b>11.600</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>9.567.025</b>	<b>480.225</b>	<b>11.600</b>	<b>10.058.850</b>	<b>100%</b>
	<b>95%</b>	<b>5%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	

El resultado por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para otros activos financieros medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

### 7.4. Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 8 “Operaciones contingentes”.

Al 31 de marzo de 2024 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 74.601.392 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 203.497.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 75.504.244 y la pérdida crediticia esperada asciende a 175.565.

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

## 7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 8 "Operaciones contingentes".

Al 31 de marzo de 2024 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados ascendía a 6.439.427 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad explicado en la nota 31 "Gestión de riesgos y gobierno corporativo", asciende a 4.108.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados fue de 3.934.824 y la pérdida crediticia esperada asciende a 1.943.

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

## 8. Operaciones contingentes

Para satisfacer necesidades financieras específicas de los clientes, la política crediticia de la Entidad también incluye, entre otros, el otorgamiento de garantías, fianzas, avales, cartas de crédito, créditos documentarios y otros compromisos de préstamo. A pesar de que estas operaciones no son reconocidas en el Estado de Situación Financiera, 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 y son, por lo tanto, parte integrante del riesgo total de la Entidad.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Garantías otorgadas	30	45
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	74.601.392	75.504.244
Adelantos y créditos acordados no utilizados	6.439.427	3.934.824
Menos: Provisión por PCE	(207.605)	(177.508)
<b>Total</b>	<b><u>80.833.244</u></b>	<b><u>79.261.605</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 31 "Gestión de riesgos y gobierno corporativo" de los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Las revelaciones sobre la provisión 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".

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad posee al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el ejercicio concertó 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 abonó una prima.

Al 31 de marzo de 2024, la Entidad posee 1.233.375 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 166.493.314 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía 387.505 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 236.540.101 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados negativos generados como consecuencia de dichas operaciones concertadas al 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 377.611 y 123.641, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Por otra parte, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía contratos de futuros por 45.487, registrados en el Pasivo en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a operaciones a término en moneda extranjera. Al 31 de marzo de 2024 la Entidad no cuenta con estas operaciones registradas en el Pasivo. Asimismo, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad posee 4.460.000 y 3.811.168, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros.

Los resultados positivos generados como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 ascienden a 171.835 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados". Al 31 de marzo de 2023, la Entidad no presentaba resultados generados como consecuencia de dichas operaciones.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

## 10. Arrendamientos

La Entidad no celebró 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 en carácter de arrendatario:

La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento principalmente de edificios como sucursales, oficinas administrativas y espacios para ATM. Estos contratos de arrendamiento tienen un plazo promedio de vencimiento de entre uno y cinco años. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

Los pagos mínimos futuros por contratos de arrendamientos operativos no cancelables, son los siguientes:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	376.315	582.134
De 1 a 5 años	519.498	862.929
<b>Total</b>	<b><u>895.813</u></b>	<b><u>1.445.063</u></b>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 492.234 y 562.984, respectivamente y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 74.327 y 325.746, 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, ascienden a 102.254 y 197.249, respectivamente y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 18.894 y 42.328, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

### Compromisos por arrendamientos financieros y contratos de alquiler con opción de compra – la Entidad en carácter de arrendador:

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

Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos el rubro Propiedades de Inversión (ver adicionalmente Nota 14).

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

Los cobros mínimos futuros por contratos de arrendamientos financieros y los inmuebles alquilados son los siguientes:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	2.201.172	3.375.488
De 1 a 5 años	3.959.645	7.340.724
<b>Total</b>	<b><u>6.160.817</u></b>	<b><u>10.716.212</u></b>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los arrendamientos financieros ascienden a 1.583.009 y 2.498.115, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.130 y 3.874, respectivamente.

Por otra parte, no existen acuerdos significativos de arrendamientos financieros. Adicionalmente, las características de estos 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 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 es una empresa en marcha.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

### Jerarquías de valores razonables

La Entidad utiliza 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 accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera 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 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 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 Condensado.

### 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 Situación Financiera, 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 Públicos y Privados e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 cotizaciones vigentes al cierre del período o 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, riesgo crediticio). 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.

- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad 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.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada periodo, 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.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 31 de marzo de 2024, la Entidad no registró transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2023.

### 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	<b>4.607.404</b>	<b>4.461.855</b>
Ganancias y pérdidas	1.947.524	4.988.745
Resultado monetario	(1.791.641)	(4.843.196)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>4.763.287</b>	<b>4.607.404</b>

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

### **12.1. Subsidiarias**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no posee inversiones en subsidiarias como consecuencia de la reorganización societaria mencionada en la nota 1 a los presentes estados financieros condensados.

### **12.2. Entidades asociadas**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

### **12.3. Negocios conjuntos**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no celebró este tipo de acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 de la siguiente forma:

- Ejerce control o control conjunto sobre las mismas.
- Ejerce influencia significativa sobre las mismas.
- Es un miembro del personal clave de la Gerencia de las mismas.
- Miembros del mismo Grupo económico.
- 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 su subsidiaria 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, directa o indirectamente. La Entidad considera al Presidente, Directores, miembros del Comité Ejecutivo, Gerente General 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 (Nuevo Banco de Santa Fe S.A., Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.), Holding Santa Cruz (controlante de Banco de Santa Cruz S.A.), Holding del Litoral S.A. (controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.) y el personal clave de la Gerencia.

La Entidad no participó en transacciones con sus Directores, no les otorgó 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 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tarjetas de crédito	41.389	100.574
Adelantos	2.728	4.036
Préstamos personales	1.519	3.082
Otros créditos	136.449	213.141
<b>Total</b>	<b>182.085</b>	<b>320.833</b>
Depósitos	355.604	539.174
<b>Total</b>	<b>355.604</b>	<b>539.174</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea):

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Total de préstamos al personal	484.035	501.482

La Entidad no mantiene préstamos otorgados a Directores y otro personal clave de la Gerencia garantizado con acciones.

Remuneraciones al personal clave:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	408.814	470.265

Miembros del mismo Grupo - Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550:

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>31/03/2024</u>				<u>31/12/2023</u>
	<u>Nuevo Banco de Santa Fe S.A.</u>	<u>Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.</u>	<u>Banco de Santa Cruz S.A.</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	194.936	-	-	<b>194.936</b>	<b>25.407</b>
Otros activos financieros	4.874.143	2.431.949	983.151	<b>8.289.243</b>	<b>8.266.116</b>
Otros títulos de deuda	-	679	-	<b>679</b>	<b>593</b>
<b>PASIVO (1)</b>					
Otros pasivos no financieros	423.612	70.213	22.909	<b>516.734</b>	<b>706.798</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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, los resultados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	31/03/2024				31/03/2023
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	-	312	-	312	533.017
Resultado neto por comisiones	(3.304)	-	1.025	(2.279)	(4)
Gastos de Administración	(168.914)	171.729	-	2.815	457.620
Otros ingresos operativos	173.934	96.361	48.888	319.183	125.902

(1) Adicionalmente, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.) mantiene Depósitos por 4 y 6, respectivamente.

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, utilizados en su actividad específica.

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 31/03/2024	Valor residual al 31/12/2023
<b>Medición al costo</b>		
- Inmuebles	39.093.090	39.210.820
- Máquinas y equipos	7.603.089	7.193.970
- Obras en curso	977.385	965.800
- Mobiliario e Instalaciones	715.445	745.523
- Derecho de uso de inmuebles arrendados	492.234	562.984
- Vehículos	62.966	66.670
- Diversos (1)	452.329	556.208
<b>Total</b>	<b>49.396.538</b>	<b>49.301.975</b>

(1) Corresponde principalmente a mejoras sobre inmuebles de terceros.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

**15. Activos Intangibles**

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad utilizados en su actividad específica, los cuales comprenden la adquisición de licencias de software y otros desarrollos.

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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Valor residual al 31/03/2024</b>	<b>Valor residual al 31/12/2023</b>
<b>Medición al costo</b>		
- Licencias de software y otros	11.317.903	11.166.722
<b>Total</b>	<b>11.317.903</b>	<b>11.166.722</b>

**16. Otros activos no financieros**

La información de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Propiedades de inversión – inmuebles alquilados	24.433.642	24.518.321
Pagos efectuados por adelantado	734.264	1.098.253
Otros bienes diversos - Medición al costo	672.434	686.116
Anticipos de impuestos	467.146	1.728.942
Anticipos por compra de bienes	449.537	368.202
Anticipos al personal	18.802	2.197.873
Otros	108.958	92.950
<b>Total</b>	<b>26.884.783</b>	<b>30.690.657</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

**17. Otros pasivos financieros**

La información de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Obligaciones por financiación de compras	3.884.540	5.652.616
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	3.711.957	6.881.455
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	3.113.467	3.741.941
Diversas sujetas a efectivo mínimo	145.628	79.292
Arrendamientos a pagar	102.254	197.249
Otras	214.931	242.295
<b>Total</b>	<b>11.172.777</b>	<b>16.794.848</b>

**18. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras**

La información de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Banco Central de la República Argentina	1.036	1.574
<b>Total</b>	<b>1.036</b>	<b>1.574</b>

**19. Provisiones**

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Otros – Provisión por otras 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

- Otros - 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 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.

## 20. Otros pasivos no financieros

La información de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 21)	4.991.959	6.018.497
Otros impuestos a pagar	1.198.767	2.070.928
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.191.012	991.260
Otras retenciones y percepciones	941.778	1.452.738
Impuesto al valor agregado - Débito fiscal	511.960	741.725
Facturas a pagar Subsidiarias	427.519	546.813
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	356.217	549.581
Proveedores	314.025	680.007
Dividendos a pagar en efectivo	118.308	179.381
Cobros efectuados por adelantado	89.215	159.987
Acreedores varios	1.069	1.407
Otros	313.255	412.123
<b>Total</b>	<b>10.455.084</b>	<b>13.804.447</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

**21. Beneficios a empleados a pagar**

La información de este rubro al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Beneficios a corto plazo (nota 20):

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	3.915.189	5.040.228
Provisión vacaciones	1.076.770	978.269
<b>Total</b>	<b><u>4.991.959</u></b>	<b><u>6.018.497</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.

**22. 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 periodo en el cual se produce la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

La composición del Pasivo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera condensado es la siguiente:

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(24.891.942)	(34.303.632)
Anticipo por impuesto a las ganancias	113.384	128.938
<b>Total</b>	<b><u>(24.778.558)</u></b>	<b><u>(34.174.694)</u></b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

<u>Impuesto a las ganancias diferido</u>	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(11.461.243)	(16.775.932)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	5.488.541	5.314.689
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio</b>	<b><u>(5.972.702)</u></b>	<b><u>(11.461.243)</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 beneficio/(cargo) por impuesto a las ganancias que se muestra en el estado de resultados condensado se compone de la siguiente manera:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente	(2.544.909)	(11.277.107)
Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido	5.488.541	5.559.591
<b>Beneficio/(Cargo) por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<b>2.943.632</b>	<b>(5.717.516)</b>

### Otras cuestiones impositivas

#### a) 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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) 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. 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.

**23. Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar**

La Entidad presentó el Estado de Situación Financiera 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/03/2024
Efectivo y Depósitos en Bancos	26.631.920	-	-	26.631.920
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	7.041.328	13.326.422	20.367.750
Instrumentos derivados	-	650.823	582.552	1.233.375
Operaciones de pase	-	73.439.210	-	73.439.210
Otros activos financieros	10.757.088	-	-	10.757.088
Préstamos y otras financiaciones	968.695	54.787.097	25.237.793	80.993.585
Otros Títulos de Deuda	-	95.110.130	137.527.566	232.637.696
Activos financieros entregados en garantía	16.801.244	-	-	16.801.244
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	4.763.287	-	-	4.763.287
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>59.922.234</b>	<b>231.028.588</b>	<b>176.674.333</b>	<b>467.625.155</b>
Depósitos	169.927.013	152.172.118	11.997	322.111.128
Otros pasivos financieros	-	11.149.680	23.097	11.172.777
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	1.036	-	1.036
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>169.927.013</b>	<b>163.322.834</b>	<b>35.094</b>	<b>333.284.941</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	39.229.376	-	-	39.229.376
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	157.357.245	-	157.357.245
Instrumentos derivados	-	370.948	16.557	387.505
Operaciones de Pase	-	48.737.393	-	48.737.393
Otros activos financieros	12.334.054	-	-	12.334.054
Préstamos y otras financiaciones	1.101.962	70.148.822	23.964.791	95.215.575
Otros Títulos de Deuda	-	46.416.483	112.876.882	159.293.365
Activos financieros entregados en garantía	21.390.730	-	-	21.390.730
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	4.607.404	-	-	4.607.404
<b>Total ACTIVO</b>	<b>78.663.526</b>	<b>323.030.891</b>	<b>136.858.230</b>	<b>538.552.647</b>
Depósitos	191.179.062	186.302.213	16.760	377.498.035
Instrumentos Derivados	45.487	-	-	45.487
Otros pasivos financieros	-	16.751.096	43.752	16.794.848
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.574	-	-	1.574
<b>Total PASIVO</b>	<b>191.226.123</b>	<b>203.053.309</b>	<b>60.512</b>	<b>394.339.944</b>

#### 24. Ingresos por comisiones

	31/03/2024	31/03/2023
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	2.219.004	1.745.578
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.157.393	1.345.087
<b>Total</b>	<b>3.376.397</b>	<b>3.090.665</b>

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

	31/03/2024	31/03/2023
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	98.756	3.657.804
Resultado por compra-venta de divisas	34.827	68.602
<b>Total</b>	<b>133.583</b>	<b>3.726.406</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

## 26. Otros ingresos operativos

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Recupero de gastos	319.108	122.131
Previsiones desafectadas	293.920	550.817
Comisiones por servicios fiduciarios	146.695	551.704
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	87.297	117.237
Intereses punitivos	42.692	52.739
Alquiler de cajas de seguridad	37.533	104.143
Créditos recuperados	23.842	76.143
Otros	227.633	436.774
<b>Total</b>	<b><u>1.178.720</u></b>	<b><u>2.011.688</u></b>

## 27. Beneficios al personal

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Remuneraciones	3.985.068	3.631.251
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.442.526	2.013.898
Cargas sociales	830.215	744.162
Servicios al personal	90.546	63.385
<b>Total</b>	<b><u>6.348.355</u></b>	<b><u>6.452.696</u></b>

## 28. Gastos de administración

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.416.471	702.625
Honorarios a directores y síndicos	839.634	1.608.540
Otros honorarios	836.917	892.739
Impuestos	714.143	697.963
Electricidad y comunicaciones	365.698	240.386
Servicios administrativos contratados	355.404	631.889
Servicios de seguridad	120.435	244.652
Propaganda y publicidad	59.672	371.749
Representación, viáticos y movilidad	59.412	60.259
Papelería y útiles	39.555	30.048
Alquileres	26.821	35.025
Seguros	14.362	57.893
Otros	96.146	261.881
<b>Total</b>	<b><u>4.944.670</u></b>	<b><u>5.835.649</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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. Otros gastos operativos

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.601.486	3.392.187
Egresos por venta de servicios bancarios	350.988	281.357
Seguros	311.376	467.232
Gastos facturación tarjeteras	282.914	497.134
Donaciones	245.847	-
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	108.665	194.900
Cargo por otras provisiones	105.599	143.453
Envío de correspondencia	76.521	45.831
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	18.894	42.328
Otros	573.358	77.306
<b>Total</b>	<b><u>5.675.648</u></b>	<b><u>5.141.728</u></b>

## 30. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

La Entidad presentó 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 considera como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

## 31. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 31 "Gestión de riesgos y gobierno corporativo" a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. 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 a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de marzo de 2024, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/03/2024</u>
Exigencia de capitales mínimos	36.772.134
Responsabilidad patrimonial computable	165.001.332
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>128.229.198</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

### **32. 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 32 "Política de transparencia en materia de gobierno societario" a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

### **33. 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 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 6.000 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación. Adicionalmente, mediante la Comunicación "A" 7985 del 27 de marzo de 2024, el BCRA determinó que, a partir del 1° de abril de 2024, la cobertura será de hasta 25.000.

### **34. Actividades fiduciarias**

La Entidad realiza actividades fiduciarias en relación con los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad 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.

La Entidad ha sido designada como agente fiduciario de los fideicomisos que se detallan a continuación.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/03/2024	31/12/2023
Fideicomiso "Fondo de Infraestructura Proyecto Gualcamayo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras de infraestructura en el Departamento Jáchal de la Provincia de San Juan.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	2.705.386	2.864.212
Fideicomiso "Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Lama-Pascua"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso A) de la Ley 8.116.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	1.857.445	2.597.470
Fideicomiso "Fondo Fiduciario Área de Reserva de Biósfera San Guillermo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso B) de la Ley 8.116.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	498.236	549.529
Fideicomiso "Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Casposo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.185.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	167.067	180.535

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/03/2024	31/12/2023
Fideicomiso de Administración para la provisión de tractores e implementos agrícolas a pequeños productores	Otorgamiento y Gestión de Cobro de Contratos de Leasing de tractores e implementos agrícolas para pequeños productores frutihortícolas de la Provincia de San Juan.	Consejo Federal de Inversiones	497	754
Fideicomiso "Infraestructura Rajo Argenta"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.234.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	1.105.293	1.214.126
Fideicomiso para la liberación de la traza bypass de Iglesia y Las Flores	Aplicar el patrimonio fideicomitado al pago a los Beneficiarios de los importes indemnizatorios derivados de la liberación de la traza para la relocalización de la ruta nacional N° 149 del tramo Camino La Invernada – Empalme ruta nacional n° 150 Sección "Variante La Iglesia" y "Variante Las Flores".	Barrick Exploraciones Argentinas S.A.	192	332
Fideicomiso para el pago de la obra bypass de Iglesia y Las Flores	Asegurar que el patrimonio fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos en forma íntegra y oportuna del Contrato de locación de obra, conforme al precio de la obra, en los términos que surgen del Convenio y sus modificaciones.	Barrick Exploraciones Argentinas S.A.	62.149	74.838
Fideicomiso "Centro Judicial San Juan"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos correspondientes del contrato de locación de obra, bienes y servicios para el desarrollo y ejecución de la obra pública denominada "Centro Judicial San Juan" y, en su caso, al pago de las cuotas de amortización y renta de los Títulos Valores que se emitan. Eventualmente, emitir los títulos valores a ser colocados ante inversores privados o mercado de capitales para la ejecución de la obra.	Provincia de San Juan	2.424.059	2.635.774
Fideicomiso Privado de Garantía Energía San Juan	Recibir la recaudación de Energía San Juan cedida al Fideicomiso, constituyendo un fondo de garantía que se mantendrá durante la vigencia del fideicomiso.	Energía San Juan S.A.	168.457	200.108

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/03/2024	31/12/2023
Fideicomiso "Administración para el financiamiento para la adquisición e instalación de calefones solares"	Otorgar asistencia financiera para la adquisición e instalaciones de Calefones Solares	Consejo Federal de Inversiones	465	617
Construcción de ET Provincial San Juan Sur 132/33/13,2kv	Realizar la gestión y administración del Patrimonio Fideicomitado, con el objeto especificado en el Art. 2.01 y en los términos que resultan del presente Contrato de Fideicomiso, así como de sus eventuales modificaciones y/o actualizaciones, en ambos casos previa conformidad del EPRE.	Proyección Electroluz SRL	102.069	163.588
Construcción Línea Doble Tema en 132 kv ET San Juan Sur Pto. Conexión con LAT Raw/Poc-La Bebida	Realizar la gestión y administración del Patrimonio Fideicomitado, con el objeto especificado en el Art. 2.01 y en los términos que resultan del presente Contrato de Fideicomiso, así como de sus eventuales modificaciones y/o actualizaciones, en ambos casos previa conformidad del EPRE.	Rovella Carranza SA – Ing. Julio Nacusi Construcciones SRL UT	93.961	57.871
Fondo Fiduciario de Infraestructura Fase 6 - Veladero	Asegurar que el patrimonio fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos de los Contratos de Locación de Obra, de Locación de Servicios y de Suministro de Bienes para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 2338 M.	Provincia de San Juan	8.748.417	8.195.517
<b>Total</b>			<b>17.933.693</b>	<b>18.735.271</b>

**35. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la CNV**

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.

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 31 de marzo de 2024,

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 valor del mismo asciende a 368.265. 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 184.133 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 y N° 80045 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2024, el saldo de dichas cuentas es de 10.000 y 7.181.869, monto superior al requerido por dicha norma.

### 36. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de marzo de 2024 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	Moneda	
	Pesos	Extranjera
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	433.561	7.181.869
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	9.202.832	623.342

### 37. 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, como así también información de los sumarios iniciados por el BCRA.

A la fecha, la Entidad no posee sanciones ni sumarios pendientes de resolución, que deban exponerse en los presentes estados financieros en cumplimiento de dicha norma.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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

### **38. 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, modificatorias y complementarias, 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 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 36.227.064 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).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 acuerdo con la Comunicación "A" 7984, el BCRA dispuso que hasta el 31 de diciembre de 2024 las entidades financieras que cuenten con la autorización previa del BCRA podrán distribuir resultados por hasta el 60% del importe que les hubiera correspondido en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Asimismo, estableció que el computo de los conceptos para la determinación del resultado distribuible, así como del importe de las cuotas señaladas, deberá realizarse en moneda homogénea de la fecha de la asamblea y del pago de cada una de las cuotas, según el caso. Posteriormente, mediante la Comunicación "A" 7997, el BCRA estableció que las entidades financieras que resuelvan o hayan resuelto distribuir resultados en el marco de lo previsto por la Comunicación "A" 7984, podrán hacerlo en tres cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el importe que corresponda de acuerdo con la mencionada comunicación.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo con la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de abril de 2024, se destinó parte de los resultados no asignados a incrementar la reserva legal en 7.025.856 en moneda del 31 de diciembre de 2023. Asimismo, la mencionada asamblea, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, decidió dejar aprobada una distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 55.843.000, en moneda al 31 de diciembre de 2023. Teniendo en cuenta lo dispuesto por la comunicación "A" 7984 del BCRA, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo o en especie, en este último caso valuada a precio de mercado, o en cualquier combinación de ambas, ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el BCRA, por un monto de hasta 33.505.800, en moneda al 31 de diciembre de 2023, que deberá ser ajustado a moneda homogénea de la fecha de dicha asamblea y del pago de cada una de las cuotas, respectivamente, conforme lo dispuesto en la normativa del BCRA.

Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el BCRA 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 2 de mayo de 2024, la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 32.800.000, en moneda del 31 de diciembre de 2023. Con fecha 22 de mayo de 2024, mediante Resolución N° 138 de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 32.800.000, en moneda del 31 de diciembre de 2023, a realizarse en 3 cuotas iguales, mensuales y consecutivas, ajustadas cada una de ellas a moneda homogénea de la fecha de pago. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad abonó 17.997.580 correspondiente a la cuota 1.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024

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

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

El mercado financiero argentino ha observado durante los últimos años un prolongado período de volatilidad en los valores de mercado de los instrumentos financieros públicos y privados, incluyendo un nivel elevado de riesgo país, un incremento del tipo de cambio oficial entre el peso argentino y el dólar estadounidense, un incremento de las tasas de interés y una aceleración significativa del ritmo inflacionario. Ver nota 2.1.5.

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 de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200%. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la mencionada brecha asciende aproximadamente a 34%.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado un proceso de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional.

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. Asimismo, se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 289% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentra en tratamiento parlamentario un proyecto de ley que incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura en lo que respecta al nivel de recuperación económica a nivel global.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas, 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.

**40. 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 condensados de período intermedio 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 27/05/2024  
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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		-		20.367.750	157.357.245	20.367.750	(276.074)	20.091.676
<i>Del País</i>		-		20.367.750	157.357.245	20.367.750	(276.074)	20.091.676
<b>  Títulos Públicos</b>		-		20.367.071	-	20.367.071	(276.074)	20.090.997
Bono de la República Argentina Ajuste por CER Vto. 30/06/25	9240	-	1	13.304.115	-	13.304.115	-	13.304.115
Bono del Tesoro Nacional Ajuste por CER 3,75% Vto.14/04/24	9178	-	1	3.903.969	-	3.903.969	(276.074)	3.627.895
Bono del Tesoro Vinculado al dólar Vto. 30/04/24	9120	-	1	1.672.000	-	1.672.000	-	1.672.000
Bono del Tesoro Nacional Ajuste por CER 3,75% Vto. 20/05/24	9222	-	1	1.464.680	-	1.464.680	-	1.464.680
Bono del Tesoro Nacional Vto. 23/05/27	9132	-	1	11.487	-	11.487	-	11.487
Bono del Tesoro Nacional Ajuste Badlar 0.7% Vto. 23/11/27	9166	-	1	10.820	-	10.820	-	10.820
<b>  Letras y Notas BCRA</b>		-		-	157.356.652	-	-	-
Letras del Tesoro Nacional Vto.18/01/24	9232	-	-	-	131.888.304	-	-	-
Letras de Liquidez del BCRA Vto. 11/01/2024	14085	-	-	-	25.468.348	-	-	-
<b>  Títulos privados</b>		-		679	593	679	-	679
Acciones preferidas Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	80016	-	3	679	593	679	-	679

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>		<b>238.416.250</b>		<b>232.637.696</b>	<b>159.293.365</b>	<b>232.637.696</b>	<b>(166.217.240)</b>	<b>66.420.456</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>								
<b>Del País</b>		<b>238.416.250</b>		<b>232.637.696</b>	<b>159.293.365</b>	<b>232.637.696</b>	<b>(166.217.240)</b>	<b>66.420.456</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>195.590.611</b>		<b>188.408.970</b>	<b>98.164.163</b>	<b>188.408.970</b>	<b>(166.217.240)</b>	<b>22.191.730</b>
Bono de la Republica Argentina Ajuste CER Vto. 30/06/25	9240	100.693.890	1	93.673.160	-	93.673.160	(97.930.000)	(4.256.840)
Bono de la Republica Argentina moneda dual Ajuste por CER 3,25% Vto. 31/01/25	9203	51.462.400	1	51.136.000	77.219.817	51.136.000	(40.449.000)	10.687.000
Bono de la Republica Argentina Ajuste por CER Vto. 30/06/25	9244	27.930.375	1	28.085.010	-	28.085.010	-	28.085.010
Letra del Tesoro Nacional capitalizable en pesos Vto. 31/01/25	9251	13.117.000	1	13.136.500	-	13.136.500	-	13.136.500
Bono del Tesoro Ajuste CER 4,5% Vto. 14/02/25	9180	2.386.946	1	2.378.300	-	9.008.105	2.378.300	(2.044.692)
Bono de la Nacion Argentina en moneda dual Vto. 30/06/24	9230	-	-	-	11.813.658	-	(4.010.600)	(4.010.600)
Letras Internas del Banco Central a Tasa cero Vto. 16/11/24	12089	-	-	-	122.583	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en pesos Ajuste por CER Vto. 20/05/24	9239	-	-	-	-	-	(10.682.815)	(10.682.815)
Bono del Tesoro Nacion en pesos Ajuste por CER 4% Vto. 14/10/24	9179	-	-	-	-	-	(11.100.133)	(11.100.133)
<b>Títulos privados</b>		<b>42.825.639</b>		<b>44.228.726</b>	<b>61.129.202</b>	<b>44.228.726</b>	-	<b>44.228.726</b>
O.N. YPF S.A. Clase 25	57118	2.640.000	1	2.607.338	3.680.963	2.607.338	-	2.607.338
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 10	55827	2.654.790	1	2.494.989	1.195.478	2.494.989	-	2.494.989
O.N. Loma Negra S.A. Clase 1	56859	2.296.025	1	2.465.729	4.159.337	2.465.729	-	2.465.729
F.F. Mercado Crédito Consumo XXVII	57508	2.158.290	3	1.963.663	2.813.235	1.963.663	-	1.963.663
O.N. Pan American Energy Clase 25	56908	2.019.400	1	1.917.735	3.259.642	1.917.735	-	1.917.735
O.N. Tecpetrol S.A. Clase 6	57192	1.725.000	1	1.786.943	2.944.816	1.786.943	-	1.786.943
O.N. Telecom en USD	57485	1.159.912	1	1.699.068	2.529.390	1.699.068	-	1.699.068
O.N. Tecpetrol S.A. Clase 5	56787	1.633.500	1	1.611.946	2.614.701	1.611.946	-	1.611.946
O.N. Oleoductos del Valle S.A. Clase 3	57187	903.500	1	1.581.622	2.324.066	1.581.622	-	1.581.622
O.N. Arcor S.A. Clase 22	57417	1.941.096	3	1.578.097	2.641.190	1.578.097	-	1.578.097
O.N. Tarjeta Naranja S.A.U. Clase 60	57463	1.545.832	1	1.531.924	1.517.132	1.531.924	-	1.531.924
O.N. Vista Energy S.A.U. Clase 18	56887	832.816	1	1.397.203	2.047.614	1.397.203	-	1.397.203
O.N. Arcor S.A. Clase 20	57035	1.352.757	1	1.329.437	2.233.321	1.329.437	-	1.329.437
O.N. Arcor S.A. Clase 21	57045	957.734	3	1.300.456	1.842.725	1.300.456	-	1.300.456
F.F. Asociacion Mutual Union Solidaria	80004	1.005.405	3	1.247.597	1.639.908	1.247.597	-	1.247.597
O.N. Volkswagen Financial Services S.A. Clase 10	57447	1.133.363	1	1.117.134	1.808.644	1.117.134	-	1.117.134
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase K	56659	789.140	1	1.048.441	1.515.976	1.048.441	-	1.048.441
F.F. Mercado Crédito Consumo XXVIII	57537	1.013.227	1	993.692	-	993.692	-	993.692
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 8	55149	950.150	1	924.579	866.111	924.579	-	924.579
F.F. Mercado Crédito XX	57496	1.051.491	3	910.393	1.318.316	910.393	-	910.393
O.N. CT Barragan en USD	55792	817.500	1	845.818	-	845.818	-	845.818
O.N. YPF S.A. Clase 23	56994	825.000	1	839.698	-	839.698	-	839.698
F.F. Megabono Crédito	57679	766.498	3	724.812	-	724.812	-	724.812
F.F. Mercado Crédito Consumo	57637	763.946	3	692.483	-	692.483	-	692.483
O.N. YPF S.A. Clase 22	56782	610.250	1	593.735	994.532	593.735	-	593.735
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase L	56855	578.603	1	586.302	992.202	586.302	-	586.302
O.N. Arcor S.A. Clase 19	57034	736.258	3	560.133	914.144	560.133	-	560.133
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 18	57484	456.512	1	538.508	491.514	538.508	-	538.508
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase P	57626	517.500	1	535.814	-	535.814	-	535.814
F.F. Mercado Crédito Consumo XXVI	57466	557.240	3	516.468	796.118	516.468	-	516.468
O.N. Tarjeta Naranja S.A.U	57563	448.320	1	459.533	-	459.533	-	459.533
F.F. Mercado Crédito Consumo XXV	57410	481.781	3	459.259	-	459.259	-	459.259
O.N. YPF S.A. USD	56399	375.000	1	390.415	-	390.415	-	390.415
O.N. Pampa Energia S.A. Clase 15	56786	365.084	1	356.506	602.148	356.506	-	356.506
F.F. Megabono 301	57518	376.916	3	348.785	660.615	348.785	-	348.785
O.N. Empresa distribuidora de electricidad de Salta Clase 1	57030	307.600	1	344.043	491.557	344.043	-	344.043
O.N. Inversora Juramento S.A. Clase 3	56998	335.630	1	336.894	539.612	336.894	-	336.894
O.N. Tarjeta Naranja Clase 59	57246	369.077	3	330.283	541.001	330.283	-	330.283
Otros - ON y FF		3.373.496		3.261.251	11.153.194	3.261.251	-	3.261.251
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		-	-	<b>4.763.287</b>	<b>4.607.404</b>	<b>4,763.287</b>	-	<b>4,763.287</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>								
<b>Del País</b>				<b>4,724.289</b>	<b>4,551.650</b>	<b>4,724.289</b>	-	<b>4,724.289</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	4.071.949	4.071.949	4.071.949	-	4.071.949
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	497.082	387.973	497.082	-	497.082
Play digital S.A.	30-71682943-6	-	3	143.268	79.738	143.268	-	143.268
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	10.985	10.985	10.985	-	10.985
Otros	-	-	-	1.005	1.005	1.005	-	1.005
<b>Del Exterior</b>				<b>38.998</b>	<b>55.754</b>	<b>38.998</b>	-	<b>38.998</b>
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	38.998	55.754	38.998	-	38.998

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente GeneralSEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154MARCOS AUBONE  
Gerente ContableDANIEL 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  
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	<b>31/03/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>89.115.653</b>	<b>107.849.603</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.217.053	2.739.701
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.328.385	1.102.808
Sin garantías ni contragarantías preferidas	85.570.215	104.007.094
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>38</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	38	-
<b>Con problemas</b>	<b>107.993</b>	<b>262.092</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	107.993	262.092
<b>TOTAL</b>	<b>89.223.684</b>	<b>108.111.695</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÔCCARO  
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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2024	31/12/2023
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>37.927.693</b>	<b>49.985.384</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.021.410	3.943.810
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	247.762	540.306
Sin garantías ni contragarantías preferidas	35.658.521	45.501.268
<b>Riesgo bajo</b>	<b>493.486</b>	<b>313.380</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	14.377	23
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	8.204
Sin garantías ni contragarantías preferidas	479.109	305.153
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>-</b>	<b>3.828</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	3.828
<b>Riesgo medio</b>	<b>264.858</b>	<b>326.175</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.513	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	259.345	326.175
<b>Riesgo alto</b>	<b>271.764</b>	<b>337.821</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	26.057	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	245.707	337.821
<b>Irrecuperable</b>	<b>84.402</b>	<b>84.781</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	84.402	84.781
<b>TOTAL</b>	<b>39.042.203</b>	<b>51.051.369</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>128.265.887</b>	<b>159.163.064</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Estados de Situación Financiera</b>	<b>80.993.585</b>	<b>95.215.575</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.002.719	1.101.694
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(17.265)	(19.480)
- Préstamos al personal	(484.035)	(501.482)
+ Ajustes NIIF	2.496.109	2.169.690
+ Obligaciones negociables y títulos de deuda fideicomisos financieros	44.228.726	61.129.202
+ Previsiones de Títulos Privados	46.018	67.820
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	30	45
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>128.265.887</b>	<b>159.163.064</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	49.959.690	32%	49.429.526	31%
50 siguientes mayores clientes	34.783.250	32%	54.753.239	34%
100 siguientes mayores clientes	10.887.369	12%	18.856.514	12%
Resto de clientes	32.635.578	24%	36.123.785	23%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>128.265.887</b>	<b>100%</b>	<b>159.163.064</b>	<b>100%</b>

(1) Conciliación: Ver llamada (1) en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	7.858.883	12.600.758	21.069.051	12.209.390	6.447.159	8.203.367	68.388.608
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	968.695	27.930.176	14.617.533	14.262.559	18.579.786	24.475.736	31.961.404	132.795.889
<b>TOTAL</b>	<b>968.695</b>	<b>35.789.059</b>	<b>27.218.291</b>	<b>35.331.610</b>	<b>30.789.176</b>	<b>30.922.895</b>	<b>40.164.771</b>	<b>201.184.497</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	6.224.662	14.813.075	19.981.567	23.405.027	13.347.639	9.868.601	87.640.571
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.101.962	31.384.628	17.623.737	18.541.361	24.814.011	30.195.720	40.283.632	163.945.051
<b>TOTAL</b>	<b>1.101.962</b>	<b>37.609.290</b>	<b>32.436.812</b>	<b>38.522.928</b>	<b>48.219.038</b>	<b>43.543.359</b>	<b>50.152.233</b>	<b>251.585.622</b>

(1) En el presente Anexo se expone los 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 27/05/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÔCCARO  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	186.683.456	58%	191.112.431	50%
50 siguientes mayores clientes	39.816.735	12%	48.821.748	13%
100 siguientes mayores clientes	10.548.529	3%	10.693.948	3%
Resto de clientes	85.062.408	27%	126.869.908	34%
<b>TOTAL</b>	<b>322.111.128</b>	<b>100%</b>	<b>377.498.035</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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  
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>318.356.373</b>	<b>7.729.168</b>	<b>2.057.885</b>	<b>74.828</b>	<b>31.240</b>	<b>2.729</b>	<b>328.252.223</b>
Sector Público no Financiero	199.796.663	1.268.464	141.567	-	-	-	201.206.694
Sector Financiero	13.820	-	-	-	-	-	13.820
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	118.545.890	6.460.704	1.916.318	74.828	31.240	2.729	127.031.709
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>11.120.882</b>	<b>6.597</b>	<b>8.111</b>	<b>14.090</b>	<b>15.954</b>	<b>7.143</b>	<b>11.172.777</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.036</b>
<b>TOTAL</b>	<b>329.478.291</b>	<b>7.735.765</b>	<b>2.065.996</b>	<b>88.918</b>	<b>47.194</b>	<b>9.872</b>	<b>339.426.036</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>382.165.641</b>	<b>5.523.452</b>	<b>1.642.241</b>	<b>82.942</b>	<b>48.222</b>	<b>503</b>	<b>389.463.001</b>
Sector Público no Financiero	174.408.401	1.316.618	1.425.388	-	-	-	177.150.407
Sector Financiero	7.251	-	-	-	-	-	7.251
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	207.749.989	4.206.834	216.853	82.942	48.222	503	212.305.343
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>16.702.199</b>	<b>11.645</b>	<b>14.412</b>	<b>22.842</b>	<b>28.287</b>	<b>15.463</b>	<b>16.794.848</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>45.487</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.487</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.574</b>
<b>TOTAL</b>	<b>398.914.901</b>	<b>5.535.097</b>	<b>1.656.653</b>	<b>105.784</b>	<b>76.509</b>	<b>15.966</b>	<b>406.304.910</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 27/05/2024  
 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 J

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	177.508	99.989	-	-	(69.892)	207.605
Otras	60.870	5.610	-	5.051	(20.408)	41.021
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/03/2024</b>	<b>238.378</b>	<b>105.599</b>	<b>-</b>	<b>5.051</b>	<b>(90.300)</b>	<b>248.626</b>

Conceptos	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	354.207	141.106	-	-	(317.805)	177.508
Otras	73.146	147.648	14.501	82.621	(62.802)	60.870
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2023</b>	<b>427.353</b>	<b>288.754</b>	<b>14.501</b>	<b>82.621</b>	<b>(380.607)</b>	<b>238.378</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2024	31/03/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.873.141	14.873.141	14.761.454	76.628	35.059	<b>22.167.914</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.672.000	1.672.000	1.672.000	-	-	-
Otros activos financieros	210.124	210.124	210.124	-	-	<b>299.199</b>
Préstamos y otras financiaciones	1.752.178	1.752.178	1.752.178	-	-	<b>2.326.885</b>
Otras Entidades financieras	230	230	230	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.751.948	1.751.948	1.751.948	-	-	2.326.885
Otros Títulos de Deuda	63.199.219	63.199.219	63.199.219	-	-	<b>103.601.111</b>
Activos financieros entregados en garantía	5.467.606	5.467.606	5.467.606	-	-	<b>11.352.486</b>
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	38.998	38.998	38.998	-	-	<b>55.754</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>87.213.266</b>	<b>87.213.266</b>	<b>87.101.579</b>	<b>76.628</b>	<b>35.059</b>	<b>139.803.349</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	21.626.287	21.626.287	21.626.287	-	-	31.986.329
Sector Público no Financiero	10.723.871	10.723.871	10.723.871	-	-	15.395.714
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	10.902.416	10.902.416	10.902.416	-	-	16.590.615
Otros pasivos financieros	410.905	410.905	391.410	19.495	-	<b>776.815</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>22.037.192</b>	<b>22.037.192</b>	<b>22.017.697</b>	<b>19.495</b>	<b>-</b>	<b>32.763.144</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 154.231 y en Otras monedas 51.859 y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 28.353.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
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 O

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (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 31 de Marzo de 2024
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	81.189.301
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	22	19	-	166.493.314
Opciones de Futuro	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Con entrega de subyacente	ROFEX	1	1	-	4.460.000

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 2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	53.923.415
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	6	5	-	236.540.101
Opciones de Futuro	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	-	3.811.168

(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 27/05/2024  
 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  
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2024	VR con cambios en Resultados al 31/03/2024	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>26.631.920</b>	-	-	-	-
Efectivo	17.831.931	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	8.799.989	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>20.367.750</b>	<b>20.367.071</b>	-	<b>679</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>1.233.375</b>	-	<b>1.233.375</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>73.439.210</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	73.439.210	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>8.953.455</b>	<b>1.803.633</b>	<b>1.595.482</b>	<b>208.151</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>80.993.585</b>	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	14.241.201	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	66.752.384	-	-	-	-
Adelantos	12.530.471	-	-	-	-
Documentos	21.370.154	-	-	-	-
Hipotecarios	2.694.909	-	-	-	-
Prendarios	1.049.357	-	-	-	-
Personales	11.948.840	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	12.966.165	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.579.879	-	-	-	-
Otros	2.612.609	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>232.637.696</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>16.801.244</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>4.763.287</b>	-	-	<b>4.763.287</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>439.457.110</b>	<b>28.168.045</b>	<b>21.962.553</b>	<b>1.441.526</b>	<b>4.763.966</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2024	VR con cambios en Resultados al 31/03/2024	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>322.111.128</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	197.618.554	-	-	-	-
Sector Financiero	13.786	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	124.478.788	-	-	-	-
Cuentas corrientes	10.535.516	-	-	-	-
Caja de ahorros	54.745.268	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	54.019.321	-	-	-	-
Otros	5.178.683	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>11.172.777</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.036</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>333.284.941</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados al 31/12/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>39.229.376</b>	-	-	-	-
Efectivo	26.676.718	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	12.552.658	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>157.357.245</b>	<b>157.356.652</b>	-	<b>593</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>387.505</b>	-	<b>387.505</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>48.737.393</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	48.737.393	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>9.973.522</b>	<b>2.360.532</b>	<b>2.062.942</b>	<b>297.590</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>95.215.575</b>	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	14.697.860	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	80.517.715	-	-	-	-
Adelantos	12.188.798	-	-	-	-
Documentos	28.933.666	-	-	-	-
Hipotecarios	3.023.841	-	-	-	-
Prendarios	1.695.395	-	-	-	-
Personales	14.135.929	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	13.489.744	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	2.494.241	-	-	-	-
Otros	4.556.101	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>159.293.365</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>21.390.730</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>4.607.404</b>	-	-	<b>4.607.404</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>373.839.961</b>	<b>164.712.686</b>	<b>159.419.594</b>	<b>685.095</b>	<b>4.607.997</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados al 31/12/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>377.498.035</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	169.281.313	-	-	-	-
Sector Financiero	7.251	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	208.209.471	-	-	-	-
Cuentas corrientes	11.716.112	-	-	-	-
Caja de ahorros	131.610.716	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	60.712.185	-	-	-	-
Otros	4.170.458	-	-	-	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>45.487</b>	<b>45.487</b>	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>16.794.848</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.574</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>394.294.457</b>	<b>45.487</b>	<b>45.487</b>	-	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 Q

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Saldo al 31/03/2024	Saldo al 31/03/2023
<b>Por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>17.078.405</b>	<b>45.845.384</b>
Resultado de títulos públicos	17.055.954	45.830.098
Resultado de títulos privados	22.451	15.286
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(377.611)</b>	<b>(123.641)</b>
Resultado de instrumentos financieros derivados	(377.611)	(123.641)
Opciones	(377.611)	(123.641)
<b>TOTAL</b>	<b>16.700.794</b>	<b>45.721.743</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 Q**  
**(Cont.)**

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE**  
**A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (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	
	Saldo al 31/03/2024	Saldo al 31/03/2023
<b>Ingresos por intereses:</b>		
Por títulos privados	7.789.162	6.554.674
Por títulos públicos	43.342.325	6.677.972
Por otros activos financieros	4.994	3.976
Por préstamos y otras financiaciones	16.371.060	20.008.821
Sector Financiero	1.841.198	1.325.236
Sector Privado no Financiero	14.529.862	18.683.585
Adelantos	3.055.035	1.847.816
Documentos	5.599.802	8.937.772
Hipotecarios	350.705	556.274
Prendarios	259.100	228.040
Personales	3.080.289	4.286.081
Tarjetas de crédito	1.431.435	2.453.889
Arrendamientos Financieros	312.009	232.016
Otros	441.487	141.697
Por operaciones de pase	22.067.205	626.762
Banco Central de la República Argentina	22.067.205	622.530
Otras Entidades Financieras	-	4.232
<b>TOTAL</b>	<b>89.574.746</b>	<b>33.872.205</b>
<b>Egresos por intereses:</b>		
Por Depósitos	48.514.575	39.743.575
Cajas de ahorro	4.209.210	12.636.220
Plazo fijo e inversiones a plazo	44.305.365	27.107.355
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	342.446	722.038
Por operaciones de pase	-	144.989
Otras Entidades financieras	-	144.989
<b>TOTAL</b>	<b>48.857.021</b>	<b>40.610.602</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 Q**  
**(Cont.)**

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>Resultado del período</b>	
	<b>Saldo al 31/03/2024</b>	<b>Saldo al 31/03/2023</b>
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.212.151	1.745.163
Comisiones vinculadas con créditos	18.275	37.472
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	145.114	191.460
Comisiones por tarjetas	707.874	770.432
Comisiones por seguros	287.855	339.358
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	5.128	6.780
<b>TOTAL</b>	<b>3.376.397</b>	<b>3.090.665</b>
<b>Egresos por comisiones</b>	<b>Resultado del período</b>	
	<b>Saldo al 31/03/2024</b>	<b>Saldo al 31/03/2023</b>
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	7.972	3.235
Otros	933.522	1.104.073
Egresos chequeras y cámaras compensadora	8.266	29.652
Comisiones pagadas intercambios ATM	389.843	489.463
Comisiones tarjetas de crédito	143.564	85.657
Servicios bancarios	391.849	499.301
<b>TOTAL</b>	<b>941.494</b>	<b>1.107.308</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 27/05/2024  
 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 DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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 31/03/2024
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>69.361</b>	<b>5.152</b>	<b>1.221</b>	<b>424</b>	<b>7.636</b>	<b>(31.996)</b>	<b>51.798</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.101.694</b>	<b>106.522</b>	<b>125.951</b>	<b>55.094</b>	<b>-</b>	<b>(386.542)</b>	<b>1.002.719</b>
Otras entidades financieras	5.789	1.179	-	-	-	(1.821)	5.147
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.095.905	105.343	125.951	55.094	-	(384.721)	997.572
Adelantos	57.792	20.399	25.526	4.189	-	(22.781)	85.125
Documentos	188.868	6.840	5.088	(33.702)	-	(58.409)	108.685
Hipotecarios	4.826	16	(801)	-	-	(1.522)	2.519
Prendarios	4.664	245	(1.695)	3.491	-	(1.904)	4.801
Personales	404.481	17.475	35.377	26.427	-	(141.927)	341.833
Tarjetas de Crédito	426.879	59.437	62.418	54.689	-	(155.204)	448.219
Arrendamientos Financieros	3.874	634	-	-	-	(1.378)	3.130
Otros	4.521	297	38	-	-	(1.596)	3.260
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>67.820</b>	<b>(2.513)</b>	<b>-</b>	<b>3.530</b>	<b>-</b>	<b>(22.819)</b>	<b>46.018</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>177.508</b>	<b>95.191</b>	<b>4.798</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(69.892)</b>	<b>207.605</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/03/2024</b>	<b>1.416.383</b>	<b>204.352</b>	<b>131.970</b>	<b>59.048</b>	<b>7.636</b>	<b>(511.249)</b>	<b>1.308.140</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 31/12/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>599.405</b>	<b>21.016</b>	<b>(649)</b>	<b>(969)</b>	<b>194.496</b>	<b>(743.938)</b>	<b>69.361</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>2.208.203</b>	<b>386.700</b>	<b>126.606</b>	<b>282.564</b>	<b>-</b>	<b>(1.902.379)</b>	<b>1.101.694</b>
Otras Entidades Financieras	1.026	6.112	-	-	-	(1.349)	5.789
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	2.207.177	380.588	126.606	282.564	-	(1.901.030)	1.095.905
Adelantos	92.506	43.080	5.822	37.786	-	(121.402)	57.792
Documentos	700.407	2.993	(5.910)	(43.910)	-	(464.712)	188.868
Hipotecarios	10.627	(112)	1.345	-	-	(7.034)	4.826
Prendarios	6.333	3.507	3.578	(617)	-	(8.137)	4.664
Personales	698.436	174.247	64.812	72.454	-	(605.468)	404.481
Tarjetas de Crédito	662.532	165.036	53.936	217.106	-	(671.731)	426.879
Arrendamientos Financieros	12.844	258	864	-	-	(10.092)	3.874
Otros	23.492	(8.421)	2.159	(255)	-	(12.454)	4.521
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>31.319</b>	<b>81.107</b>	<b>-</b>	<b>27.779</b>	<b>-</b>	<b>(72.385)</b>	<b>67.820</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>354.202</b>	<b>139.903</b>	<b>1.208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(317.805)</b>	<b>177.508</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2023</b>	<b>3.193.129</b>	<b>628.726</b>	<b>127.165</b>	<b>309.374</b>	<b>194.496</b>	<b>(3.036.507)</b>	<b>1.416.383</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 27/05/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico