



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

## **INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 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 separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve 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 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., 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, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
  - b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en las subsidiarias Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada indirectamente) fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dichas subsidiarias, preparados de acuerdo con el marco de información contable

establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad indica (i) que la Entidad y sus subsidiarias han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de sus tenencias en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estiman que esos efectos podrían ser significativos.
  
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., (i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

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

### **Otras cuestiones**

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

## II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros separados 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 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 46.571.812, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan

24 de noviembre de 2022

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

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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. Cóccharo  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022: Código B.C.R.A. N° 8

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

ACTIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>8.074.216</b>	<b>22.897.728</b>
Efectivo		3.641.045	6.279.015
Entidades Financieras y corresponsales		4.433.171	16.618.713
BCRA		4.372.263	14.615.258
Otras del país y del exterior		60.908	2.003.455
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>54.422.411</b>	<b>31.804.161</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>59.804</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	O / 3	<b>1.463.214</b>	<b>36.465.810</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>3.797.799</b>	<b>1.716.446</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>23.017.290</b>	<b>21.843.662</b>
Sector Público no Financiero		-	11.340
Otras Entidades Financieras		1.435.000	4.939
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		21.582.290	21.827.383
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>19.257.306</b>	<b>10.087.030</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>1.782.237</b>	<b>1.919.682</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>71.960</b>	<b>3.029</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A / 11	<b>813.717</b>	<b>70.329</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	12	<b>94.627.323</b>	<b>90.932.756</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>9.103.005</b>	<b>5.567.470</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>1.538.121</b>	<b>1.786.018</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>4.798.329</b>	<b>1.021.878</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>222.826.732</b>	<b>226.115.999</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

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

<b>PASIVO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>93.378.046</b>	<b>100.463.203</b>
Sector Público no Financiero		49.134.281	57.893.520
Sector Financiero		1.214	2.776
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		44.242.551	42.566.907
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>3.294.289</b>	<b>6.067.025</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>415</b>	<b>1.006</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>83.428</b>	<b>225.765</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>1.977.792</b>	<b>537.821</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>4.860.087</b>	<b>4.311.703</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>103.594.057</b>	<b>111.606.523</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital Social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		2.999.029	2.999.029
Ganancias reservadas		104.908.903	104.948.696
Otros Resultados Integrales acumulados		821.264	-
Resultado del período / ejercicio		10.479.898	6.538.170
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>119.232.675</b>	<b>114.509.476</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>222.826.732</b>	<b>226.115.999</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	4.624.852	12.760.113	6.850.644	20.237.747
Egresos por intereses	Q	(6.577.151)	(15.963.679)	(4.431.545)	(13.611.680)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(1.952.299)</b>	<b>(3.203.566)</b>	<b>2.419.099</b>	<b>6.626.067</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	572.995	1.792.760	562.538	1.668.315
Egresos por comisiones	Q	(167.909)	(500.722)	(165.211)	(502.637)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>405.086</b>	<b>1.292.038</b>	<b>397.327</b>	<b>1.165.678</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	8.320.847	20.248.603	3.018.368	9.486.975
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		50.796	50.796	-	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	666.157	1.476.323	63.930	161.842
Otros ingresos operativos	27	639.015	1.940.308	228.709	922.554
Cargo por incobrabilidad		(544.913)	(975.442)	(336.205)	(661.247)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>7.584.689</b>	<b>20.829.060</b>	<b>5.791.228</b>	<b>17.701.869</b>
Beneficios al personal	28	(1.046.587)	(3.549.622)	(480.065)	(3.189.282)
Gastos de administración	29	(860.688)	(3.283.090)	(1.206.737)	(3.358.035)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(411.645)	(1.243.899)	(408.092)	(1.227.744)
Otros gastos operativos	30	(744.740)	(2.252.767)	(907.838)	(2.745.454)
<b>Resultado operativo</b>		<b>4.521.029</b>	<b>10.499.682</b>	<b>2.788.496</b>	<b>7.181.354</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1 / 12	4.508.223	8.439.634	1.037.472	3.222.309
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(2.133.749)	(6.800.790)	(1.352.818)	(4.508.201)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>6.895.503</b>	<b>12.138.526</b>	<b>2.473.150</b>	<b>5.895.462</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(988.078)	(1.658.628)	(670.681)	(1.417.798)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>5.907.425</b>	<b>10.479.898</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>5.907.425</b>	<b>10.479.898</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

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

	Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Resultado neto del período</b>		<b>5.907.425</b>	<b>10.479.898</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>
<b>Participación de Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el metodo de la participación</b>		<b>-</b>	<b>821.264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado del período por la participación de Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	1.263.483	-	-
Impuesto a las ganancias		-	(442.219)	-	-
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		<b>-</b>	<b>821.264</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado Integral Total</b>		<b>5.907.425</b>	<b>11.301.162</b>	<b>1.802.469</b>	<b>4.477.664</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizador:

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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

(2) Ver nota 39.

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

FERNANDO J. CÓCCARO  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>12.138.526</b>	<b>5.895.462</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>6.800.790</b>	<b>4.508.201</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(7.253.941)</b>	<b>(2.229.158)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.243.899	1.227.744
Cargo por incobrabilidad		975.442	661.247
Previsiones desafectadas	27	(598.341)	(47.224)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(8.439.634)	(3.222.309)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(744.338)	(138.667)
Otros ajustes		309.031	(709.949)
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(52.229.492)</b>	<b>(31.806.694)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		<b>(52.949.840)</b>	<b>(10.372.789)</b>
Operaciones de pase		<b>29.064.781</b>	<b>(9.076.148)</b>
Préstamos y otras financiaciones		<b>(12.209.346)</b>	<b>(6.536.199)</b>
Sector Público no Financiero		9.193	68.067
Otras Entidades financieras		(1.882.453)	84.373
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(10.336.086)	(6.688.639)
Otros Títulos de Deuda		<b>(13.205.275)</b>	<b>(6.358.859)</b>
Activos financieros entregados en garantía		<b>(731.664)</b>	<b>360.459</b>
Otros activos		<b>(2.198.148)</b>	<b>176.842</b>
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>42.913.794</b>	<b>28.161.535</b>
Depósitos		<b>42.994.163</b>	<b>23.142.721</b>
Sector Público no Financiero		22.023.369	11.382.799
Otras Entidades financieras		(450)	(10.608)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		20.971.244	11.770.530
Otros pasivos		<b>(80.369)</b>	<b>5.018.814</b>
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(432.360)</b>	<b>(809.750)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>1.937.317</b>	<b>3.719.596</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

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

	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>			
Dividendos cobrados de subsidiarias y asociadas		3.431.047	23.512
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(4.399.644)	(468.729)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(4.489.990)	(5.033)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(5.458.587)</b>	<b>(450.250)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>(Pagos):</b>			
Dividendos		(4.635.669)	-
Banco Central de la República Argentina		(415)	(932)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(4.636.084)</b>	<b>(932)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>1.456.148</b>	<b>111.650</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(8.122.306)</b>	<b>(7.364.493)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(14.823.512)</b>	<b>(3.984.429)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(14.823.512)</b>	<b>(3.984.429)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>22.897.728</b>	<b>27.604.765</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>8.074.216</b>	<b>23.620.336</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (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.

La Entidad controla en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., la cual a su vez es controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

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

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

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

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Los fondos percibidos por depósitos judiciales a la orden de los Tribunales Provinciales de todos los fueros e instancias.
- Los fondos percibidos en concepto de garantía de contratos o licitaciones llamados por la Provincia.
- Los fondos percibidos para la integración de capital de sociedades que se inscriban ante el Registro Público de Comercio, la Inspección General de Personas Jurídicas y la Dirección Provincial de Cooperativas.

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

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

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

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios separados condensados 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, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser significativo.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

y 3 de mayo de 2019, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición de dicha participación. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente. En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registrándose el resultado por su venta en el trimestre finalizado el 31 de marzo de 2022. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados de ejercicios anteriores y por el período finalizado el 30 de septiembre de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de septiembre de 2022. Ver nota 17.

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

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

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

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

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

Los activos y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera Separado 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 separados condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio y Pasivos a valor razonable con cambios en resultados, 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 24/11/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

#### 2.1.4. Información comparativa

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

#### 2.1.5. Unidad de medida

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

ha difundido información sobre la variación en el IPIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

período. 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.
- (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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

el 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".

**2.2. Resumen de políticas contables significativas**

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

En la preparación de estos estados financieros separados 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 descritos en los estados financieros separados condensados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Estos estados financieros separados 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 separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros separados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

el 30 de septiembre de 2022 se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación "A" 6'114 del BCRA. Por otra parte, a partir del 1° de enero de 2022, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

Al utilizar este método, la inversión en subsidiarias es inicialmente reconocida al costo y, con posterioridad, su monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación de la controladora en los resultados de la subsidiaria. Esta participación se reconoce en el rubro "Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos" en el Estado de Resultados Separado. La participación en los otros resultados integrales de las subsidiarias se imputa en el rubro "Participación en Otros Resultados Integrales de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos" dentro del Estado de Otros Resultados Integrales Separado".

Cabe aclarar que las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. aplican una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. De acuerdo con el marco de información contable del BCRA, las subsidiarias optaron por aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" a partir del ejercicio 2023 y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados condensados.

### 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/ejercicio sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 2.4. Nuevos pronunciamientos

### 2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, haya modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la FACPCE, el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente. Las normas e interpretaciones emitidas, pero no efectivas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se exponen a continuación. La Entidad adoptará estas normas, si fueran aplicables, cuando las mismas sean efectivas:

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

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

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

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

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en sus estados financieros.

d) NIIF 17 Contratos de Seguros

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

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

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

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

**2.5 Libros rubricados**

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

**3. Operaciones de pase**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 1.463.214 y 36.465.810, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron el 3 de octubre de 2022 y el 6 de enero de 2022, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 1.460.414 y 40.749.958, 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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 2.442.779 y 12.032.034, 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 111.363 y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”. Al 30 de septiembre de 2021 no existían resultados por operaciones de pase pasivo.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**4. Otros activos financieros**

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Créditos con sociedades del art. 33 Ley N° 19.550	2.673.007	1.246.284
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	566.275	-
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	353.482	224.996
Deudores varios	307.413	377.126
Previsión por riesgo de incobrabilidad de créditos diversos	(102.378)	(131.960)
<b>Total</b>	<b>3.797.799</b>	<b>1.716.446</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".

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

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Por operatoria con BCRA (a)	1.324.766	1.350.918
Por operatoria con FONDEFIN (b)	341.697	396.451
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (c)	76.590	120.653
Por convenio como agente financiero de la Provincia de San Juan (d)	22.603	25.102
Por operatoria con MAE (e)	14.400	19.098
En garantía de alquileres (f)	2.181	7.460
<b>Total</b>	<b>1.782.237</b>	<b>1.919.682</b>

- (a) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.
- (b) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030
- (c) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.
- (d) Incluye el saldo de la garantía establecida en el contrato de vinculación como agente financiero inscripto entre Banco de San Juan y la Provincia de San Juan.
- (e) Incluye el saldo de la garantía establecida en el convenio que se mantiene con el Mercado Abierto Electrónico para operar en ruedas garantizadas.
- (f) Incluye el saldo de la garantía establecida en los contratos de alquileres de inmuebles.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

El 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

## **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 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 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito”.

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.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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.

### 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.

<b>30/09/2022</b>					
<u>Días de Atraso</u>	<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
<b>Obligaciones Negociables</b>					
0-30 días	2.605.782	-	-	2.605.782	<b>46%</b>
<b>Fidecomisos Financieros</b>					
0-30 días	3.003.935	-	-	3.003.935	<b>54%</b>
<b>Total</b>	<b>5.609.717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.609.717</b>	<b>100%</b>
	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(8.761)</b>	
<b>Total</b>				<b>5.600.956</b>	

  

<b>31/12/2021</b>					
<u>Días de Atraso</u>	<u>Etapas 1</u>	<u>Etapas 2</u>	<u>Etapas 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
<b>Obligaciones Negociables</b>					
0-30 días	2.602.594	-	-	2.602.594	<b>59%</b>
<b>Fidecomisos Financieros</b>					
0-30 días	1.790.282	-	-	1.790.282	<b>41%</b>
<b>Total</b>	<b>4.392.876</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4.392.876</b>	<b>100%</b>
	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(5.610)</b>	
<b>Total</b>				<b>4.387.266</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, 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”.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 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:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banca Empresas	15.380.260	12.143.899
Banca Consumo	8.411.703	11.004.671
<b>Subtotal</b>	<b>23.791.963</b>	<b>23.148.570</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	(466.707)	(959.129)
<b>Total</b>	<b>23.325.256</b>	<b>22.189.441</b>

(\*) Tal como se menciona en la nota 2. Sección "Normas contables aplicadas" punto a), no se calcula PCE a las exposiciones del Sector Público.

### 7.2.1. Banca Empresas

<u>Días de Atraso</u>	<u>30/09/2022</u>				
	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0-30 días	14.890.835	98.276	2.389	14.991.500	97%
31-60 días	-	23.931	535	24.466	-
61-90 días	-	3.286	79	3.365	-
Más de 90 días	-	-	360.929	360.929	3%
<b>Total</b>	<b>14.890.835</b>	<b>125.493</b>	<b>363.932</b>	<b>15.380.260</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

  

<u>Días de Atraso</u>	<u>31/12/2021</u>				
	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0-30 días	11.650.749	111.628	108.313	11.870.690	97%
31-60 días	-	59.554	4.760	64.314	1%
61-90 días	-	5.238	307	5.545	-
Más de 90 días	-	-	203.350	203.350	2%
<b>Total</b>	<b>11.650.749</b>	<b>176.420</b>	<b>316.730</b>	<b>12.143.899</b>	<b>100%</b>
	<b>96%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	

### 7.2.2. Banca Consumo

<u>Días de Atraso</u>	<u>30/09/2022</u>				
	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0-30 días	8.009.337	96.553	5.878	8.111.768	97%
31-60 días	-	52.905	1.857	54.762	1%
61-90 días	-	33.784	1.726	35.510	-
Más de 90 días	-	-	209.663	209.663	2%
<b>Total</b>	<b>8.009.337</b>	<b>183.242</b>	<b>219.124</b>	<b>8.411.703</b>	<b>100%</b>
	<b>95%</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Días de Atraso	31/12/2021			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	10.007.973	190.016	805	10.198.794	92%
31-60 días	-	135.654	1.779	137.433	1%
61-90 días	-	55.492	3.310	58.802	1%
Más de 90 días	-	-	609.642	609.642	6%
<b>Total</b>	<b>10.007.973</b>	<b>381.162</b>	<b>615.536</b>	<b>11.004.671</b>	<b>100%</b>
	<b>91%</b>	<b>3%</b>	<b>6%</b>	<b>100%</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

### 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.

Días de Atraso	30/09/2022			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	2.595.834	-	-	2.595.834	87%
31-60 días	-	377.788	-	377.788	13%
Más de 90 días	-	-	6.798	6.798	-
<b>Total</b>	<b>2.595.834</b>	<b>377.788</b>	<b>6.798</b>	<b>2.980.420</b>	<b>100%</b>
	<b>87%</b>	<b>13%</b>	<b>-</b>	<b>100%</b>	

  

Días de Atraso	31/12/2021			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	1.280.347	-	-	1.280.347	79%
31-60 días	-	329.941	-	329.941	20%
61-90 días	-	-	13.122	13.122	1%
<b>Total</b>	<b>1.280.347</b>	<b>329.941</b>	<b>13.122</b>	<b>1.623.410</b>	<b>100%</b>
	<b>79%</b>	<b>20%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, 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".

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 21.334.899 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 63.100.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 24.876.061 y la pérdida crediticia esperada asciende a 181.058.

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, 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".

### **7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados**

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

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados ascendía a 1.222.039 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 1.325.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados fue de 1.052.557 y la pérdida crediticia esperada asciende a 1.257.

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, 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.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Garantías otorgadas	30	50
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	21.334.899	24.876.061
Adelantos y créditos acordados no utilizados	1.222.039	1.052.557
Menos: Provisión por PCE	<u>(64.425)</u>	<u>(182.315)</u>
<b>Total</b>	<b><u>22.492.543</u></b>	<b><u>25.746.353</u></b>

Dichas facilidades de crédito son inicialmente reconocidas al valor razonable en el rubro “Otros pasivos financieros”.

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 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito”.

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 30 de septiembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período 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 30 de septiembre de 2022, la Entidad posee 59.804 en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 14.807.685 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no contaba con este tipo de contratos.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 10.512 y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 201.542 y 144.082, respectivamente y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 52.364 y 137.867, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ascienden a 96.082 y 103.758, respectivamente y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 25.839 y 18.098, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

### Compromisos por sub-arrendamientos operativos – la Entidad en carácter de sub-arrendador:

Al 30 de septiembre de 2021 la Entidad mantenía contratos de sub-arrendamiento de oficinas administrativas. El plazo promedio de estos contratos era de dos años. Al 30 de septiembre de 2022 la Entidad no posee compromisos por sub-arrendamientos operativos vigentes.

### 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 840.559 y 22.094, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 5.701 y 385, 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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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.

#### **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 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- 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 Separado.

#### 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 las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés, 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.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Instrumentos 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 ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

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

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable en el Estado de Situación Financiera Separado

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

	Valor contable	30/09/2022			
		Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	8.074.216	8.074.216	-	-	8.074.216
Operaciones de pase	1.463.214	1.463.214	-	-	1.463.214
Otros activos financieros	3.444.317	3.444.317	-	-	3.444.317
Préstamos y otras financiaciones (1)	23.017.290	-	-	21.924.294	21.924.294
Otros Títulos de Deuda (1)	19.257.306	15.300.409	-	3.787.741	19.088.150
Activos financieros entregados en garantía	1.782.237	1.782.237	-	-	1.782.237
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	93.378.046	42.429.275	51.384.303	-	93.813.578
Otros pasivos financieros	3.294.289	2.515.935	778.354	-	3.294.289
Financiaciones recibidas de BCRA y otras instituciones financieras	415	415	-	-	415

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

	Valor contable	31/12/2021			
		Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Efectivo y Depósitos en Bancos	22.897.728	22.897.728	-	-	22.897.728
Operaciones de pase	36.465.810	36.465.810	-	-	36.465.810
Otros activos financieros	1.491.450	1.491.450	-	-	1.491.450
Préstamos y otras financiaciones	21.843.662	-	-	23.530.910	23.530.910
Otros Títulos de Deuda (1)	10.087.030	5.653.934	-	4.067.956	9.721.890
Activos financieros entregados en garantía	1.919.682	1.919.682	-	-	1.919.682
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	100.463.203	53.348.338	47.118.297	-	100.466.635
Otros pasivos financieros	6.067.025	4.827.016	1.240.008	-	6.067.024
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.006	1.006	-	-	1.006

(1) La Gerencia de la Entidad no ha identificado indicadores adicionales de deterioro de sus activos financieros como resultado de las diferencias en el valor razonable de los mismos.

#### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

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

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

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

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/09/2022	31/12/2021
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	<b>70.329</b>	<b>70.576</b>
Ganancias y pérdidas	270.042	(35.475)
Altas de inversiones de instrumentos de patrimonio	807.720	63.382
Resultado monetario	(334.374)	(28.154)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>813.717</b>	<b>70.329</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos****12.1. Subsidiarias**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad tiene las siguientes inversiones en subsidiarias:

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

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

El importe de dichas inversiones es el siguiente:

Entidad	30/09/2022	31/12/2021
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	89.203.665	84.719.712
Banco de Santa Cruz S.A.	5.423.658	5.503.398
	<b>94.627.323</b>	<b>90.223.110</b>

**12.2. Entidades asociadas**

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad tenía como asociada a Red Link S.A. El importe de dicha participación era de 709.646. Durante el trimestre finalizado el 31 de marzo de 2022, la Entidad dejó de considerar a Red Link S.A. como asociada por haber desaparecido los elementos que le otorgaban influencia significativa sobre dicha sociedad.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### 12.3. Negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no celebró este tipo de acuerdos conjuntos.

### 13. Partes relacionadas

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

- Ejerce control o control conjunto sobre 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, 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.) 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.

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Personal clave de la Gerencia:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tarjetas de crédito	8.951	8.649
Otros créditos	6.194	8.623
Préstamos personales	3.798	9.215
Adelantos	2.084	2.169
<b>Total</b>	<b><u>21.027</u></b>	<b><u>28.656</u></b>
Depósitos	50.811	180.107
<b>Total</b>	<b><u>50.811</u></b>	<b><u>180.107</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea):

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total de préstamos al personal	<u>182.126</u>	<u>144.439</u>

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

Remuneraciones al personal clave:

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	<u>302.626</u>	<u>280.731</u>

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>30/09/2022</u>				<u>31/12/2021</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>					
Otros activos financieros	1.969.527	448.907	254.573	<b>2.673.007</b>	<b>1.246.284</b>
Títulos de deuda	-	420	-	<b>420</b>	
<b>PASIVO (1)</b>					
Otros pasivos no financieros	184.630	74.629	26.191	<b>285.450</b>	<b>570.032</b>

Adicionalmente, los resultados por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

	30/09/2022			Total	30/09/2021
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	274.020	(58.447)	(44.642)	<b>170.931</b>	<b>29.850</b>
Resultado neto por comisiones	(3.526)	179	52	<b>(3.295)</b>	<b>(4.343)</b>
Gastos de Administración	(92.438)	269.254	-	<b>176.816</b>	<b>1.294.350</b>
Otros ingresos operativos	75.270	46.008	20.803	<b>142.081</b>	<b>275.424</b>
Otros egresos operativos	-	-	(46)	<b>(46)</b>	<b>(9.322)</b>

(1) Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.) mantiene Depósitos por 1 y 7, 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/09/2022	Valor residual al 31/12/2021
<b>Medición al costo</b>		
- Inmuebles (1)	7.209.749	3.776.799
- Máquinas y equipos	1.317.062	1.257.399
- Derecho de uso de inmuebles arrendados	201.542	144.082
- Mobiliario e Instalaciones	162.207	187.618
- Diversos (2)	147.338	193.129
- Obras en curso	64.838	7.365
- Vehículos	269	1.078
<b>Total</b>	<b>9.103.005</b>	<b>5.567.470</b>

(1) Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado "Torre República". La Entidad

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

participa del 19,37% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$ 2.974 millones. La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

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

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

## 15. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/09/2022	Valor residual al 31/12/2021
<b>Medición al costo</b>		
- Licencias de software y otros	1.538.121	1.746.024
- Desarrollo de sistemas y otros	-	39.994
<b>Total</b>	<b>1.538.121</b>	<b>1.786.018</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**16. Otros activos no financieros**

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Propiedades de inversión – inmuebles alquilados (1)	4.526.209	3.791
Otros bienes diversos - Medición al costo	115.633	125.458
Pagos efectuados por adelantado	89.694	107.288
Anticipos por compra de bienes	40.965	9.632
Anticipos al personal	-	605.265
Otros	25.828	170.444
<b>Total</b>	<b>4.798.329</b>	<b>1.021.878</b>

(1) Ver nota 14.

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

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

Con fecha 1° de febrero de 2019, se perfeccionó la transferencia de dichas acciones por un precio total de (miles) USD 26.938 de los cuales la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. recibió (miles) USD 15.990 en dicha fecha, en tanto que el pago de la diferencia, por la suma de (miles) USD 10.948, fue diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por Unidad de Valor Adquisitivo (UVA) más el devengamiento de una tasa de 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses más el devengamiento de una tasa del 10% nominal anual. El pago del precio se encuentra garantizado por la emisión de pagarés en favor de la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. y prenda de las acciones transferidas.

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

El precio de dichas acciones fue de (en miles) USD 13.780, pagaderos de la siguiente manera: (i) 30% en Pesos ajustable por UVA más una tasa nominal anual del 15% pagadero el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028 y (ii) 70% en USD a una tasa nominal anual del 10% pagaderos el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028. El resultado por la venta de dichas acciones fue registrado en los resultados del período finalizado el 31 de marzo de 2022 en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**18. Otros pasivos financieros**

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Diversas sujetas a efectivo mínimo	1.249.051	1.136.250
Obligaciones por financiación de compras	777.307	945.873
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	682.772	91.349
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	268.315	-
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	208.321	3.773.913
Arrendamientos a pagar	96.082	103.758
Otras	12.441	15.882
<b>Total</b>	<b>3.294.289</b>	<b>6.067.025</b>

**19. Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras**

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Banco Central de la República Argentina	398	978
Intereses devengados	17	28
<b>Total</b>	<b>415</b>	<b>1.006</b>

**20. 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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.
- 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.

## 21. Otros pasivos no financieros

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

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	1.608.573	1.555.786
Dividendos a pagar en efectivo	1.578.706	30.598
Honorarios a pagar a directores y síndicos	561.007	751.529
Otras retenciones y percepciones	334.880	855.688
Cobros efectuados por adelantado	208.123	515.729
Otros impuestos a pagar	189.739	172.613
Proveedores	82.249	64.015
Facturas a pagar a subsidiarias	77.327	54.303
Impuesto al valor agregado - Débito fiscal	49.052	75.191
Acreedores Varios	48.687	53.140
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	37.324	54.529
Otros	84.420	128.582
<b>Total</b>	<b>4.860.087</b>	<b>4.311.703</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 22. Beneficios a empleados a pagar

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

### Beneficios a corto plazo:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.401.471	1.330.011
Provisión vacaciones	207.102	225.775
<b>Total</b>	<b>1.608.573</b>	<b>1.555.786</b>

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

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

### **Impuesto a las ganancias**

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

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

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(161.860)	(690.954)
Anticipo por impuesto a las ganancias	233.820	693.983
<b>Total impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>71.960</b>	<b>3.029</b>

La evolución del Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se resume del siguiente modo:

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(537.821)	414.327
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(1.653.947)	(983.431)
Reexpresión	213.976	31.283
<b>(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período</b>	<b>(1.977.792)</b>	<b>(537.821)</b>

El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el estado de resultados separado condensado se compone de la siguiente manera:

<b>Concepto</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente	(250.877)	(327.937)	(541.190)	(585.614)
Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido	(737.201)	(1.330.691)	(129.491)	(832.184)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<b>(988.078)</b>	<b>(1.658.628)</b>	<b>(670.681)</b>	<b>(1.417.798)</b>
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>(442.219)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Otras cuestiones impositivas

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.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022, 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.

#### 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.

#### **24. 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 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	8.074.216	-	-	8.074.216
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	54.422.411	-	54.422.411
Instrumentos derivados	-	59.804	-	59.804
Operaciones de pase	-	1.463.214	-	1.463.214
Otros activos financieros	3.797.799	-	-	3.797.799
Préstamos y otras financiaciones	479.887	13.230.324	9.307.079	23.017.290
Otros Títulos de Deuda	-	17.377.154	1.880.152	19.257.306
Activos financieros entregados en garantía	1.417.937	-	364.300	1.782.237
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	813.717	-	-	813.717
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>14.583.556</b>	<b>86.552.907</b>	<b>11.551.531</b>	<b>112.687.994</b>
Depósitos	40.928.653	52.447.488	1.905	93.378.046
Otros pasivos financieros	-	3.246.848	47.441	3.294.289
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	415	-	415
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>40.928.653</b>	<b>55.694.751</b>	<b>49.346</b>	<b>96.672.750</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	22.897.728	-	-	22.897.728
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.167	31.761.475	41.519	31.804.161
Operaciones de Pase	-	36.465.810	-	36.465.810
Otros activos financieros	1.716.446	-	-	1.716.446
Préstamos y otras financiaciones	940.670	12.192.539	8.710.453	21.843.662
Otros Títulos de Deuda	-	8.935.497	1.151.533	10.087.030
Activos financieros entregados en garantía	1.919.682	-	-	1.919.682
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	70.329	-	-	70.329
<b>Total ACTIVO</b>	<b>27.546.022</b>	<b>89.355.321</b>	<b>9.903.505</b>	<b>126.804.848</b>
Depósitos	55.151.565	45.309.498	2.140	100.463.203
Otros pasivos financieros	-	5.989.189	77.836	6.067.025
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	1.006	-	1.006
<b>Total PASIVO</b>	<b>55.151.565</b>	<b>51.299.693</b>	<b>79.976</b>	<b>106.531.234</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	433.391	1.377.507	437.981	1.304.657
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en cierto periodo de tiempo	139.604	415.253	124.557	363.658
<b>Total</b>	<b>572.995</b>	<b>1.792.760</b>	<b>562.538</b>	<b>1.668.315</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	615.792	1.456.148	49.799	111.650
Resultado por compra-venta de divisas	50.365	20.175	14.131	50.192
<b>Total</b>	<b>666.157</b>	<b>1.476.323</b>	<b>63.930</b>	<b>161.842</b>

**27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Exceso de provisiones	-	606.871	-	-
Provisiones desafectadas	406.029	598.341	(37.874)	47.224
Comisiones por servicios fiduciarios	58.551	179.616	66.220	201.752
Créditos recuperados	50.937	163.773	43.958	82.420
Recupero de gastos	39.382	137.671	83.894	285.884
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	21.233	58.810	11.617	34.051
Alquiler de cajas de seguridad	18.182	49.957	15.783	48.492
Intereses punitivos	8.561	33.889	19.576	46.014
Otros	36.140	111.380	25.535	176.717
<b>Total</b>	<b>639.015</b>	<b>1.940.308</b>	<b>228.709</b>	<b>922.554</b>

**28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Remuneraciones	650.912	1.960.749	350.076	1.855.219
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	252.065	1.148.091	49.137	916.292
Cargas sociales	131.378	407.638	68.705	390.064
Servicios al personal	12.232	33.144	12.147	27.707
<b>Total</b>	<b>1.046.587</b>	<b>3.549.622</b>	<b>480.065</b>	<b>3.189.282</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 29. Gastos de administración

	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2021</u>	<u>Acumulado al 30/09/2021</u>
Honorarios a directores y síndicos	69.141	1.025.381	540.830	1.364.415
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	177.752	587.483	186.436	550.277
Impuestos	157.997	375.232	98.249	316.463
Otros honorarios	129.470	355.782	64.827	219.209
Servicios administrativos contratados	115.362	349.139	121.728	325.241
Electricidad y comunicaciones	48.933	153.318	63.380	196.970
Propaganda y publicidad	53.663	124.656	34.603	81.496
Servicios de seguridad	28.969	87.635	31.346	101.525
Seguros	11.847	39.444	15.007	48.638
Representación, viáticos y movilidad	11.195	28.355	4.528	11.828
Alquileres	9.552	25.389	4.875	12.874
Papelería y útiles	3.667	14.542	4.247	12.250
Otros	43.140	116.734	36.681	116.849
<b>Total</b>	<b>860.688</b>	<b>3.283.090</b>	<b>1.206.737</b>	<b>3.358.035</b>

## 30. Otros gastos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2021</u>	<u>Acumulado al 30/09/2021</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	485.362	1.308.789	566.716	1.652.540
Seguros	77.078	249.032	87.427	268.789
Gastos facturación tarjeteras	78.524	219.746	81.765	223.699
Egresos por venta de servicios bancarios	53.395	205.222	17.021	194.008
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	38.632	117.229	48.002	142.480
Donaciones	2.887	71.378	57	38.841
Envío de correspondencia	8.181	28.277	19.586	46.334
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	5.682	25.839	5.381	18.098
Cargo por otras provisiones	(301)	20.967	34.430	97.297
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	5.770	6.288	315	849
Otros	(10.470)	-	47.138	62.519
<b>Total</b>	<b>744.740</b>	<b>2.252.767</b>	<b>907.838</b>	<b>2.745.454</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

### 31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo Separado

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.

### 32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 32. a los estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2022 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 septiembre de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2022</u>
Exigencia de capitales mínimos	6.805.296
Responsabilidad patrimonial computable	21.312.602
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>14.507.406</u></b>

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

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

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

En la nota 34. a los estados financieros consolidados se describe la información sobre Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios de la Entidad.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### 35. 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.

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
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	842.372	1.097.123
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	908.332	1.615.487
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	171.335	218.787

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
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	83.465	166.748
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	363	756
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	382.815	516.281
Fideicomiso Interconexión Eléctrica Provincia de San Juan	Emplear los bienes fideicomitados en la realización de las obras, suministros y demás prestaciones previstas en el Proyecto, el Contrato de ampliación y el Pliego de Bases y Condiciones.	José Cartellone Construcciones Civiles S.A.	-	11.946
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.	354	736
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.	24.786	33.399

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
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	831.294	1.075.577
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.	34.047	44.381
Fideicomiso "Construcción y Provisión ET Provincial Bauchazeta 132/33 KV"	Emplear los bienes fideicomitados en la realización de las obras, suministros y demás prestaciones previstas en el Proyecto, el Contrato de la Obra y el Pliego de Bases y Condiciones.	ATELEC S.A.	1.115	42.277
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	2.039	472
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	3.363	66.461
Construcción Línea Doble Terna 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	234.739	-
<b>Total</b>			<b>3.520.419</b>	<b>4.890.431</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**36. 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 30 de septiembre de 2022, el valor del mismo asciende a 72.773. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

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

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

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Con fecha 8 de enero de 2015, el BCRA emitió la Comunicación "A" 5689 (modificada por la comunicación "A" 5940) solicitando que se detallen en nota a los estados contables las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (U.I.F.), la C.N.V. y la Superintendencia de Seguros de la Nación, como así también información de los sumarios iniciados por el BCRA. A la fecha de emisión de los estados contables, la Entidad mantiene los siguientes sumarios iniciados por el BCRA:

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

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

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

Con fecha 26 de octubre de 2018, se recibió cédula mediante la cual se notificó el dictado de la Sentencia del Juzgado Federal de San Juan de fecha 23 de octubre de 2018, por la cual se condenó a los imputados al pago de una multa por la suma de U\$S 17.766.651,29. Con fecha 6 de noviembre de 2018, Banco de San Juan S.A. interpuso recurso de apelación contra dicha sentencia por considerarla arbitraria, infundada y no ajustada al derecho aplicable ni a la realidad de los hechos investigados. La apelación se sustenta en que la sentencia i) no admitió la invocación del derecho a ser juzgado dentro de un plazo razonable, desconociendo antecedentes del mismo Juzgado, ii) no aplicó al caso el principio constitucional de ley penal más benigna, iii) no describe los hechos sobre los que juzga y carece de manera evidente de la exigencia de tener un fundamento propio y autónomo del Juez, iv) no trató de manera alguna el descargo del Banco y del resto de los sumariados y desconoció elementos de prueba determinantes para la solución del caso, v) atribuyó responsabilidades sobre supuestos de responsabilidad objetiva y/o funcional, algo inadmisibles en materia penal

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

cambiaría, vi) no resolvió el planteo de aplicar el principio jurídico de “non bis in idem”, incurriendo en un doble juzgamiento –con decisiones opuestas entre sí- respecto de operaciones del Banco que ya habían sido juzgadas en el sumario 3584, vii) la multa aplicada carece de fundamento alguno, además de no ajustarse a los parámetros legales previstos por el art. 3 de la 19.359 y/o la actualización establecida en el art. 4 de la misma ley. El 7 de noviembre de 2018 el Juzgado Federal interviniente concedió el recurso de apelación interpuesto, con efecto suspensivo.

Con fecha 18 de septiembre de 2019 la Cámara Federal de Apelaciones de Mendoza resolvió no hacer lugar a los recursos de apelación deducidos, y en consecuencia, confirmar la sentencia 344/361 y su aclaratoria de fs. 373 y vta. Contra dicho pronunciamiento se interpuso Recurso Extraordinario Federal. Con motivo de dicho recurso, se corrió traslado al Sr. Fiscal General, quien opinó con fecha 29 de octubre de 2019 que el recurso era procedente, y en consecuencia, correspondía su concesión.

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

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

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

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2022.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

En esta línea, la Entidad y sus subsidiarias entregaron en canje sus tenencias de Letras del Tesoro Nacional en dólares estadounidenses, recibiendo con fecha 21 de septiembre de 2020 Bonos de la República Argentina en dólares Step Up vencimiento 2030 (AL30) (Ver Anexo A).

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 24/11/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		-		54.422.411	31.804.161	54.422.411	(979.165)	53.443.246
<i>Del País</i>		-		54.422.411	31.804.161	54.422.411	(979.165)	53.443.246
<b>Titulos públicos</b>				<b>2.628.201</b>	<b>11.448.029</b>	<b>2.628.201</b>	<b>(979.165)</b>	<b>1.649.036</b>
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/06/23	9145	-	1	813.000	-	813.000	-	813.000
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 17/02/23	9111	-	1	710.950	-	710.950	(710.950)	-
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 20/01/23	9105	-	1	535.570	-	535.570	-	535.570
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 31/07/23	9146	-	1	486.901	-	486.901	-	486.901
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 21/04/23	9118	-	1	81.780	-	81.780	-	81.780
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 29/07/22	5815	-	1	-	3.319.305	-	-	-
Bonos del Tesoro vinculado al dólar - Vto. 30/11/22	5937	-	1	-	1.977.404	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ ajustes por CER - Vto. 20/09/22	5495	-	1	-	1.813.523	-	-	-
Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar - Vto. 29/04/22	5499	-	1	-	1.791.933	-	-	-
Bono del Tesoro vinculado al dólar - Vto. 28/04/23	5928	-	1	-	872.351	-	-	-
Letras del Tesoro a Descuento - Vto. 31/12/21	5938	-	1	-	837.223	-	-	-
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento - Vto. 30/06/22	5940	-	1	-	651.734	-	-	-
Bono de la Nación Argentina Badlar 2022	5480	-	1	-	180.738	-	-	-
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento - Vto. 31/03/22	5931	-	1	-	3.818	-	-	-
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 17/10/22	48504	-	1	-	-	-	(268.215)	(268.215)
<b>Letras y Notas BCRA</b>				<b>51.744.573</b>	<b>20.241.372</b>	<b>51.744.573</b>	-	<b>51.744.573</b>
Notas de Liquidez Vto. 22/02/23	21136	-	1	24.506.971	-	24.506.971	-	24.506.971
Letras de Liquidez Vto. 18/10/22	13894	-	1	11.100.387	-	11.100.387	-	11.100.387
Notas de Liquidez Vto. 15/03/23	21139	-	1	6.699.778	-	6.699.778	-	6.699.778
Notas de Liquidez Vto. 29/03/23	21141	-	1	3.714.186	-	3.714.186	-	3.714.186
Letras de Liquidez Vto. 20/10/22	13895	-	2	2.401.068	-	2.401.068	-	2.401.068
Letras de Liquidez Vto. 25/10/22	13896	-	2	2.090.816	-	2.090.816	-	2.090.816
Notas de Liquidez Vto. 23/03/23	21140	-	1	1.220.795	-	1.220.795	-	1.220.795
Notas de Liquidez Vto. 01/03/23	21137	-	1	10.572	-	10.572	-	10.572
Letras de Liquidez Vto. 18/01/22	13776	-	1	-	5.210.896	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 25/01/22	13778	-	1	-	4.850.834	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 04/01/22	13772	-	1	-	3.304.461	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 11/01/22	13774	-	1	-	2.788.544	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 13/01/22	13775	-	1	-	2.455.374	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 06/01/22	13773	-	1	-	824.414	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 27/01/22	13779	-	1	-	806.849	-	-	-
<b>Titulos privados</b>				<b>49.637</b>	<b>114.760</b>	<b>49.637</b>	-	<b>49.637</b>
Garantizar S.G.R.	80008	-	2	49.217	113.593	49.217	-	49.217
Acciones preferidas Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	80016	-	3	420	1.167	420	-	420

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>		<b>19.088.150</b>		<b>19.257.306</b>	<b>10.087.030</b>	<b>19.257.306</b>	<b>(13.828.520)</b>	<b>5.428.786</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>								
<b>Del País</b>		<b>19.088.150</b>		<b>19.257.306</b>	<b>10.087.030</b>	<b>19.257.306</b>	<b>(13.828.520)</b>	<b>5.428.786</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>13.878.660</b>		<b>13.656.350</b>	<b>5.699.764</b>	<b>13.656.350</b>	<b>(13.828.520)</b>	<b>(172.170)</b>
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 16/06/23	9152	4.734.990	1	4.746.639	-	4.746.639	(4.734.990)	11.649
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 17/02/23	9111	2.951.337	1	2.941.813	-	2.941.813	(2.951.337)	(9.524)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 31/07/23	9146	2.459.813	1	2.263.137	-	2.263.137	(2.459.813)	(196.676)
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 19/05/23	9127	1.349.500	1	1.340.700	-	1.340.700	(1.349.500)	(8.800)
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 20/01/23	9105	1.085.524	1	1.074.223	-	1.074.223	(1.085.524)	(11.301)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/06/23	9145	949.380	1	871.699	-	871.699	(949.380)	(77.681)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/09/23	9147	297.976	1	279.506	-	279.506	(297.976)	(18.470)
Bonos de la República Argentina en dólares estadounidenses Step Up 2030 (1)	5921	50.140	1	138.633	160.420	138.633	-	138.633
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 28/02/22	5500	-	1	-	2.964.831	-	-	-
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 23/05/22	5936	-	1	-	1.467.160	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,20% - Vto. 18/03/22	5491	-	1	-	646.562	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,45% - Vto. 13/08/23	5497	-	1	-	240.961	-	-	-
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 18/04/22	5934	-	1	-	219.830	-	-	-
<b>Títulos privados</b>		<b>5.209.490</b>		<b>5.600.956</b>	<b>4.387.266</b>	<b>5.600.956</b>	-	<b>5.600.956</b>
O.N. Pampa Energía Clase 11	56290	257.755	1	277.124	-	277.124	-	277.124
F.F. Mercado Credito Consumo XIII	56459	241.642	3	259.800	-	259.800	-	259.800
F.F. Mercado Credito Consumo XII	56406	240.471	3	258.541	-	258.541	-	258.541
F.F. Megabono 271	56360	214.754	3	230.891	-	230.891	-	230.891
O.N. Tarjeta Naranja S.A.	55747	207.739	3	223.349	349.736	223.349	-	223.349
O.N. Ledesma Clase 12	56270	206.662	1	222.191	-	222.191	-	222.191
F.F. Mercado Credito XIV	56081	203.653	3	218.957	-	218.957	-	218.957
O.N. Inversora Juramento Clase II	56425	193.191	1	207.708	-	207.708	-	207.708
O.N. Telecom Argentina S.A.	55827	191.502	3	205.892	215.658	205.892	-	205.892
O.N. FCA Compañía Financiera S.A.	55424	179.662	3	193.163	202.263	193.163	-	193.163
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53 Serie II	56057	162.140	1	174.324	-	174.324	-	174.324
O.N. Pan American Energy Clase 23 EF	56338	160.894	3	172.984	-	172.984	-	172.984
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase J EF	56298	153.349	1	164.873	-	164.873	-	164.873
O.N. Compañía General de combustibles Clase 19	55404	143.221	3	153.983	-	153.983	-	153.983
F.F. Megabono Crédito 266	56404	136.346	3	146.592	-	146.592	-	146.592
F.F. Consubond 178	56449	121.920	3	131.081	-	131.081	-	131.081
O.N. Pan American Energy Clase 16	55805	121.351	1	130.469	195.522	130.469	-	130.469
F.F. Mercado Credito Consumo X	56309	120.828	3	129.907	-	129.907	-	129.907
F.F. Mercado Credito Consumo XI	56355	120.414	3	129.463	-	129.463	-	129.463
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase A	54983	118.041	1	126.912	-	126.912	-	126.912
O.N. Ledesma Clase 11	56269	112.869	3	121.350	-	121.350	-	121.350
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53 Serie I	56056	110.917	1	119.252	-	119.252	-	119.252
O.N. CT Barragan	56388	98.343	1	105.733	-	105.733	-	105.733
F.F. Mercado Credito Consumo IX	56188	94.883	3	102.013	-	102.013	-	102.013
F.F. Mercado Credito Consumo VIII	56116	94.186	3	101.263	-	101.263	-	101.263
F.F. Megabono Crédito 262	56184	93.562	3	100.593	-	100.593	-	100.593
Otros - ON y FF	-	1.109.195	3	1.192.548	3.424.087	1.192.548	-	1.192.548
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		-		<b>813.717</b>	<b>70.329</b>	<b>813.717</b>	-	<b>813.717</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>								
<b>Del País</b>		-		<b>807.720</b>	<b>63.382</b>	<b>807.720</b>	-	<b>807.720</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	728.985	-	728.985	-	728.985
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	42.396	40.167	42.396	-	42.396
Play digital S.A.	30-71682943-6	-	3	33.916	21.299	33.916	-	33.916
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	2.423	1.916	2.423	-	2.423
<b>Del Exterior</b>				<b>5.997</b>	<b>6.947</b>	<b>5.997</b>	-	<b>5.997</b>
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	5.997	6.947	5.997	-	5.997

(1) Ver nota 40.

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

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

**ANEXO B**

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

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>16.736.729</b>	<b>13.184.052</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	586.853	259.440
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	590.411	1.221.012
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.559.465	11.703.600
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>7</b>	<b>40</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7	40
<b>Con seguimiento especial - En tratamiento especial</b>	<b>-</b>	<b>415</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	415
<b>Con problemas</b>	<b>316.349</b>	<b>101.406</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	316.349	101.406
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>-</b>	<b>57.662</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	18.821
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	38.841
<b>Irrecuperable</b>	<b>2.426</b>	<b>2.524</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.426	2.524
<b>TOTAL</b>	<b>17.055.511</b>	<b>13.346.099</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ANEXO B**  
**(Cont.)**

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

(cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>11.551.424</b>	<b>12.583.443</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	769.630	462.012
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	268.819	115.838
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.512.975	12.005.593
<b>Riesgo bajo</b>	<b>116.900</b>	<b>263.563</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	609	14.668
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	128	512
Sin garantías ni contragarantías preferidas	116.163	248.383
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>133.532</b>	<b>148.035</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	133.532	148.035
<b>Riesgo medio</b>	<b>167.136</b>	<b>378.897</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	97	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	39.499
Sin garantías ni contragarantías preferidas	167.039	339.398
<b>Riesgo alto</b>	<b>184.059</b>	<b>546.817</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	175	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	183.884	546.817
<b>Irrecuperable</b>	<b>52.600</b>	<b>208.442</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	387
Sin garantías ni contragarantías preferidas	52.600	208.055
<b>TOTAL</b>	<b>12.205.651</b>	<b>14.129.197</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>29.261.162</b>	<b>27.475.296</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Estados de Situación Financiera</b>	<b>23.017.290</b>	<b>21.843.662</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	466.707	959.129
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(4.346)	(16.921)
- Préstamos al personal	(182.126)	(144.439)
+ Ajustes NIIF	353.890	440.939
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados - Med. a costo amortizado	5.600.956	4.387.266
+ Previsiones de Títulos Privados	8.761	5.610
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	30	50
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>29.261.162</b>	<b>27.475.296</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ANEXO C**

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	7.520.403	26%	5.838.467	21%
50 siguientes mayores clientes	8.316.518	28%	6.592.097	24%
100 siguientes mayores clientes	3.753.812	13%	2.829.428	10%
Resto de clientes	9.670.429	33%	12.215.304	45%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>29.261.162</b>	<b>100%</b>	<b>27.475.296</b>	<b>100%</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	902.905	1.939.318	2.206.472	2.062.618	1.855.372	702.357	9.669.042
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	479.887	5.738.010	3.474.159	3.516.534	5.919.369	8.340.181	10.012.277	37.480.417
<b>TOTAL</b>	<b>479.887</b>	<b>6.640.915</b>	<b>5.413.477</b>	<b>5.723.006</b>	<b>7.981.987</b>	<b>10.195.553</b>	<b>10.714.634</b>	<b>47.149.459</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.782	3.562	5.344	1.923	-	-	12.611
Sector Financiero	-	181.160	750.798	1.163.275	2.309.053	594.289	216.053	5.214.628
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	872.422	5.331.004	3.466.044	3.519.697	5.277.688	7.626.348	10.372.189	36.465.392
<b>TOTAL</b>	<b>872.422</b>	<b>5.513.946</b>	<b>4.220.404</b>	<b>4.688.316</b>	<b>7.588.664</b>	<b>8.220.637</b>	<b>10.588.242</b>	<b>41.692.631</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

ANEXO H

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	52.704.861	56%	53.678.284	54%
50 siguientes mayores clientes	14.270.201	15%	13.271.482	13%
100 siguientes mayores clientes	2.821.568	3%	3.282.468	3%
Resto de clientes	23.581.416	26%	30.230.969	30%
<b>TOTAL</b>	<b>93.378.046</b>	<b>100%</b>	<b>100.463.203</b>	<b>100%</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>79.595.011</b>	<b>14.842.763</b>	<b>119.326</b>	<b>22.169</b>	<b>97</b>	<b>4.973</b>	<b>94.584.339</b>
Sector Público no Financiero	38.983.028	10.385.201	-	-	-	-	49.368.229
Sector Financiero	1.214	-	-	-	-	-	1.214
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	40.610.769	4.457.562	119.326	22.169	97	4.973	45.214.896
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.297.983</b>	<b>7.204</b>	<b>9.885</b>	<b>17.603</b>	<b>42.252</b>	<b>5.189</b>	<b>3.380.116</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>415</b>
<b>TOTAL</b>	<b>82.893.409</b>	<b>14.849.967</b>	<b>129.211</b>	<b>39.772</b>	<b>42.349</b>	<b>10.162</b>	<b>97.964.870</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>98.614.855</b>	<b>2.482.420</b>	<b>54.949</b>	<b>12.768</b>	<b>3.263</b>	<b>-</b>	<b>101.168.255</b>
Sector Público no Financiero	57.920.781	409.673	-	-	-	-	58.330.454
Sector Financiero	2.776	-	-	-	-	-	2.776
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	40.691.298	2.072.747	54.949	12.768	3.263	-	42.835.025
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.947.278</b>	<b>10.660</b>	<b>27.400</b>	<b>53.703</b>	<b>37.692</b>	<b>40.143</b>	<b>6.116.876</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.006</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.006</b>
<b>TOTAL</b>	<b>104.563.139</b>	<b>2.493.080</b>	<b>82.349</b>	<b>66.471</b>	<b>40.955</b>	<b>40.143</b>	<b>107.286.137</b>

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

ANEXO J

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

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	182.315	1.513	62.534	-	(56.869)	64.425
Otras	43.450	19.553	8.327	19.099	(16.574)	19.003
<b>TOTAL PROVISIONES AL 30/09/2022</b>	<b>225.765</b>	<b>21.066</b>	<b>70.861</b>	<b>19.099</b>	<b>(73.443)</b>	<b>83.428</b>

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	176.330	107.599	26.648	-	(74.966)	182.315
Otras	44.921	74.599	-	59.365	(16.705)	43.450
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2021</b>	<b>221.251</b>	<b>182.198</b>	<b>26.648</b>	<b>59.365</b>	<b>(91.671)</b>	<b>225.765</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)			Total al 31/12/2021 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	4.674.071	4.674.071	4.649.671	10.666	13.734	<b>17.863.091</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.299.901	1.299.901	1.299.901	-	-	<b>4.641.688</b>
Otros activos financieros	36.197	36.197	36.197	-	-	<b>41.841</b>
Préstamos y otras financiaciones	633.237	633.237	633.237	-	-	<b>820.984</b>
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	633.237	633.237	633.237	-	-	820.984
Otros Títulos de Deuda	3.899.292	3.899.292	3.899.292	-	-	<b>160.412</b>
Activos financieros entregados en garantía	421.929	421.929	421.929	-	-	<b>488.296</b>
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5.997	5.997	5.997	-	-	<b>6.947</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.970.624</b>	<b>10.970.624</b>	<b>10.946.224</b>	<b>10.666</b>	<b>13.734</b>	<b>24.023.259</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	5.402.311	5.402.311	5.402.311	-	-	<b>15.261.463</b>
Sector Público no Financiero	3.623.140	3.623.140	3.623.140	-	-	12.659.958
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.779.171	1.779.171	1.779.171	-	-	2.601.505
Otros pasivos financieros	74.329	74.329	74.329	1.000	-	<b>3.675.383</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.476.640</b>	<b>5.476.640</b>	<b>5.476.640</b>	<b>1.000</b>	-	<b>18.936.846</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 69.860 y en Otras monedas 26.105 y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 2.365.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30 de septiembre de 2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	-	1.460.413
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	9	7	-	14.807.685

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	-	40.749.958

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

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados al 30/09/2022	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>8.074.216</b>	-	-	-	-
Efectivo	3.641.045	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	4.433.171	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>54.422.411</b>	<b>49.880.890</b>	<b>4.541.521</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>59.804</b>	-	<b>59.804</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>1.463.214</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	1.463.214	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>3.444.317</b>	<b>353.482</b>	<b>317.719</b>	<b>35.763</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>23.017.290</b>	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	1.435.000	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	21.582.290	-	-	-	-
Adelantos	1.306.198	-	-	-	-
Documentos	8.849.268	-	-	-	-
Hipotecarios	1.589.034	-	-	-	-
Prendarios	383.661	-	-	-	-
Personales	4.612.251	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	3.061.913	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	834.858	-	-	-	-
Otros	945.107	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>19.257.306</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>1.782.237</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>813.717</b>	-	-	<b>813.717</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>57.038.580</b>	<b>55.649.414</b>	<b>50.198.609</b>	<b>4.637.088</b>	<b>813.717</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados al 30/09/2022	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>93.378.046</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	49.134.281	-	-	-	-
Sector Financiero	1.214	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.242.551	-	-	-	-
Cuentas corrientes	3.736.945	-	-	-	-
Caja de ahorros	17.264.803	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	21.617.841	-	-	-	-
Otros	1.622.962	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.294.289</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>415</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>96.672.750</b>	-	-	-	-

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>22.897.728</b>	-	-	-	-
Efectivo	6.279.015	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	16.618.713	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>31.804.161</b>	<b>31.689.401</b>	<b>114.760</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>36.465.810</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	36.465.810	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>1.491.450</b>	<b>224.996</b>	<b>183.571</b>	<b>41.425</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>21.843.662</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	11.340	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	4.939	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	21.827.383	-	-	-	-
Adelantos	779.473	-	-	-	-
Documentos	5.566.666	-	-	-	-
Hipotecarios	2.070.420	-	-	-	-
Prendarios	131.284	-	-	-	-
Personales	6.361.172	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	3.325.637	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	21.709	-	-	-	-
Otros	3.571.022	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>10.087.030</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>1.919.682</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>70.329</b>	-	-	<b>70.329</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>94.705.362</b>	<b>32.099.486</b>	<b>31.872.972</b>	<b>156.185</b>	<b>70.329</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>100.463.203</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	57.893.520	-	-	-	-
Sector Financiero	2.776	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.566.907	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4.980.066	-	-	-	-
Caja de ahorros	20.909.653	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	15.668.781	-	-	-	-
Otros	1.008.407	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.067.025</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.006</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>106.531.234</b>	-	-	-	-

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Saldo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Saldo al 30/09/2021
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>8.320.847</b>	<b>20.248.603</b>	<b>3.018.368</b>	<b>9.486.975</b>
Resultado de títulos públicos	8.263.577	20.146.456	3.001.430	9.455.807
Resultado de títulos privados	57.270	102.147	16.938	31.168
<b>TOTAL</b>	<b>8.320.847</b>	<b>20.248.603</b>	<b>3.018.368</b>	<b>9.486.975</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Saldo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Saldo al 30/09/2021
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	678.656	1.659.808	343.626	1.074.095
Por títulos públicos	740.810	1.193.105	497.530	990.832
Por otros activos financieros	(6.695)	4.990	(23.959)	(53.716)
Por préstamos y otras financiaciones	2.841.299	7.459.431	2.130.120	6.194.502
Sector Financiero	202.166	521.398	29.629	68.858
Sector Privado no Financiero	2.639.133	6.938.033	2.100.491	6.125.644
Adelantos	184.430	468.896	86.829	227.047
Documentos	1.722.624	2.828.363	561.227	1.458.681
Hipotecarios	137.565	389.078	96.446	258.495
Prendarios	30.776	80.614	2.974	11.998
Personales	746.616	2.354.876	884.694	2.835.499
Tarjetas de crédito	237.906	683.493	305.098	931.599
Arrendamientos Financieros	27.928	29.697	3.617	23.499
Otros	(448.712)	103.016	159.606	378.826
Por operaciones de pase	370.782	2.442.779	3.903.327	12.032.034
Banco Central de la República Argentina	370.782	2.399.285	3.903.327	12.027.954
Otras Entidades Financieras	-	43.494	-	4.080
<b>TOTAL</b>	<b>4.624.852</b>	<b>12.760.113</b>	<b>6.850.644</b>	<b>20.237.747</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	6.452.514	15.671.572	4.396.145	13.523.784
Cajas de ahorro	210.722	326.374	38.819	128.921
Plazo fijo e inversiones a plazo	6.241.792	15.345.198	4.357.326	13.394.863
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	50.385	180.744	35.400	87.896
Por operaciones de pase	74.252	111.363	-	-
Otras Entidades financieras	74.252	111.363	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>6.577.151</b>	<b>15.963.679</b>	<b>4.431.545</b>	<b>13.611.680</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ANEXO Q**  
**(Cont.)**

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

Ingresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Saldo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Saldo al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	316.069	1.039.583	340.738	1.015.302
Comisiones vinculadas con créditos	22.547	25.149	1.935	4.270
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	37.815	103.302	6.551	17.897
Comisiones por tarjetas	136.558	425.296	137.150	393.815
Comisiones por seguros	53.872	186.635	73.031	226.754
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	6.134	12.795	3.133	10.277
<b>TOTAL</b>	<b>572.995</b>	<b>1.792.760</b>	<b>562.538</b>	<b>1.668.315</b>
Egresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Saldo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Saldo al 30/09/2021
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	344	1.286	888	1.585
Otros	167.565	499.436	164.323	501.052
Egresos chequeras y cámaras compensadora	10.494	37.306	14.046	37.779
Comisiones pagadas intercambios ATM	79.173	230.499	92.267	261.396
Comisiones tarjetas de crédito	3.141	5.675	4.122	13.277
Servicios bancarios	74.757	225.956	53.888	188.600
<b>TOTAL</b>	<b>167.909</b>	<b>500.722</b>	<b>165.211</b>	<b>502.637</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(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 30/09/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>131.960</b>	<b>1.942</b>	<b>148</b>	<b>1.044</b>	<b>22.861</b>	<b>(55.577)</b>	<b>102.378</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>959.129</b>	<b>12.304</b>	<b>(13.412)</b>	<b>(118.600)</b>	<b>-</b>	<b>(372.714)</b>	<b>466.707</b>
Otras entidades financieras	-	784	-	-	-	(167)	617
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	959.129	11.520	(13.412)	(118.600)	-	(372.547)	466.090
Adelantos	46.674	7.838	2.489	277	-	(21.070)	36.208
Documentos	170.064	12.847	(20.804)	(49.970)	-	(57.349)	54.788
Hipotecarios	90.831	(3.897)	6.756	49.135	-	(41.307)	101.518
Prendarios	2.086	1.338	2.451	227	-	(1.420)	4.682
Personales	364.856	5.883	(9.156)	(91.870)	-	(136.874)	132.839
Tarjetas de Crédito	214.007	(12.388)	5.587	4.042	-	(89.814)	121.434
Arrendamientos Financieros	385	3.040	2.888	(137)	-	(475)	5.701
Otros	70.226	(3.141)	(3.623)	(30.304)	-	(24.238)	8.920
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>5.610</b>	<b>5.905</b>	<b>-</b>	<b>1.033</b>	<b>-</b>	<b>(3.787)</b>	<b>8.761</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>182.315</b>	<b>(56.308)</b>	<b>(4.713)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(56.869)</b>	<b>64.425</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/09/2022</b>	<b>1.279.014</b>	<b>(36.157)</b>	<b>(17.977)</b>	<b>(116.523)</b>	<b>22.861</b>	<b>(488.947)</b>	<b>642.271</b>
Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>98.591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>79.102</b>	<b>(45.733)</b>	<b>131.960</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.306.075</b>	<b>(208.312)</b>	<b>114.243</b>	<b>216.220</b>	<b>-</b>	<b>(469.097)</b>	<b>959.129</b>
Otras Entidades Financieras	2.186	(2.009)	-	-	-	(177)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.303.889	(206.303)	114.243	216.220	-	(468.920)	959.129
Adelantos	44.333	2.689	(1.181)	18.680	-	(17.847)	46.674
Documentos	506.175	(108.964)	54.939	(134.051)	-	(148.035)	170.064
Hipotecarios	112.413	(23.325)	(1.465)	48.676	-	(45.468)	90.831
Prendarios	8.123	(603)	649	(3.893)	-	(2.190)	2.086
Personales	214.315	(28.575)	36.430	237.699	-	(95.013)	364.856
Tarjetas de Crédito	304.164	(17.509)	21.282	37.665	-	(131.595)	214.007
Arrendamientos Financieros	15.835	(2.660)	(717)	(10.547)	-	(1.526)	385
Otros	98.531	(27.356)	4.306	21.991	-	(27.246)	70.226
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>91.312</b>	<b>322</b>	<b>-</b>	<b>(50.176)</b>	<b>-</b>	<b>(35.848)</b>	<b>5.610</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>176.329</b>	<b>73.951</b>	<b>7.002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(74.967)</b>	<b>182.315</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2021</b>	<b>1.672.307</b>	<b>(134.039)</b>	<b>121.245</b>	<b>166.044</b>	<b>79.102</b>	<b>(625.645)</b>	<b>1.279.014</b>

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico