



**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE  
MARZO DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE  
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE  
PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

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

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

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros consolidados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”) y sus sociedades controladas, que comprenden: (a) el estado consolidado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2023, (b) los estados consolidados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo de tres meses finalizado en esa fecha y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), que, tal como se indica en la nota 2. a los estados financieros mencionados en el párrafo 1., se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”), y en particular para los estados financieros condensados de período intermedio en la Norma Internacional de Contabilidad (“NIC”) N° 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (“FACPCE”), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados financieros anuales de la Entidad. Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

### **Conclusión**

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

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

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

- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros contemplados en esas comunicaciones, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.



- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad indica (i) que la Entidad y sus subsidiarias han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de sus tenencias en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estiman que esos efectos podrían ser significativos.
- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone por la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 deberían haberse modificado.

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

## Otras cuestiones

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

## II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros consolidados condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.7., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.



- b) Al 31 de marzo de 2023, 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 \$ 119.871.741, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros consolidados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan  
18 de mayo de 2023

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

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

<b>BANCO DE SAN JUAN S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b>	
Avenida José Ignacio de la Roza 85 Oeste – Provincia de San Juan – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b>	
Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.)</b>	
30-50000944-2	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043	
Nombre del auditor firmante:	Fernando J. Cóccharo
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros consolidados condensados correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>78.919.258</b>	<b>105.915.753</b>
Efectivo		35.320.252	31.570.226
Entidades Financieras y corresponsales		43.599.006	74.345.527
BCRA		40.779.755	71.865.377
Otras del país y del exterior		2.819.251	2.480.150
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>A</b>	<b>467.883.204</b>	<b>570.001.694</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>9</b>	<b>481.342</b>	<b>257.957</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>O / 3</b>	<b>11.521.474</b>	<b>31.984.885</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>4</b>	<b>9.697.162</b>	<b>9.635.226</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>B / C</b>	<b>275.641.453</b>	<b>280.562.235</b>
Sector Público no Financiero		12.792.222	16.363.669
Otras Entidades financieras		739.351	2.959.650
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		262.109.880	261.238.916
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>A</b>	<b>131.225.206</b>	<b>138.891.739</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>5</b>	<b>17.364.707</b>	<b>18.148.991</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>2.385.468</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>A / 11</b>	<b>2.622.514</b>	<b>2.707.509</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>14</b>	<b>78.671.577</b>	<b>79.200.986</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>15</b>	<b>9.938.220</b>	<b>10.238.502</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	<b>16</b>	<b>38.703.152</b>	<b>38.559.379</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.122.669.269</b>	<b>1.288.490.324</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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 CONSOLIDADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
<b>Depósitos</b>	H	<b>824.708.730</b>	<b>998.580.925</b>
Sector Público no Financiero		294.687.175	380.333.282
Sector Financiero		178.140	212.631
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		529.843.415	618.035.012
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>29.105.272</b>	<b>35.794.469</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>1.385.685</b>	<b>9.170</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancias corriente</b>	23	<b>14.124.985</b>	<b>88.869</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	2.2.	<b>14</b>	<b>27</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>837.710</b>	<b>953.445</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>20.606.333</b>	<b>31.459.695</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>22.845.834</b>	<b>21.912.839</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>913.614.563</b>	<b>1.088.799.439</b>

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
Capital social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		4.292.222	4.292.222
Ganancias reservadas		148.244.714	148.244.714
Resultados no asignados		26.777.945	-
Otros Resultados Integrales acumulados		2.705.032	2.705.032
Resultado del período / ejercicio		8.468.519	26.777.945
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>190.512.013</b>	<b>182.043.494</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras</b>		<b>18.542.693</b>	<b>17.647.391</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>209.054.706</b>	<b>199.690.885</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.122.669.269</b>	<b>1.288.490.324</b>

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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 CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	Período intermedio	
		31/03/2023	31/03/2022
Ingresos por intereses	Q	53.210.767	41.556.521
Egresos por intereses	Q	(89.394.724)	(42.198.225)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(36.183.957)</b>	<b>(641.704)</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	10.427.604	10.684.285
Egresos por comisiones	Q	(3.684.173)	(3.199.862)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>6.743.431</b>	<b>7.484.423</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	89.894.967	44.071.748
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		221.123	77.612
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	6.347.810	3.294.317
Otros ingresos operativos	27	3.009.094	3.293.726
Cargo por incobrabilidad		(1.986.555)	(2.501.362)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>68.045.913</b>	<b>55.078.760</b>
Beneficios al personal	28	(10.535.652)	(10.314.841)
Gastos de administración	29	(9.223.453)	(8.761.174)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(2.541.751)	(2.275.542)
Otros gastos operativos	30	(10.352.331)	(9.579.318)
<b>Resultado operativo</b>		<b>35.392.726</b>	<b>24.147.885</b>
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	12	-	89
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(18.958.298)	(17.792.128)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>16.434.428</b>	<b>6.355.846</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(7.070.607)	(3.326.707)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>9.363.821</b>	<b>3.029.139</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>9.363.821</b>	<b>3.029.139</b>
<b>Resultado neto del período atribuible a:</b>			
Los propietarios de la controladora		<b>8.468.519</b>	<b>2.844.726</b>
Las participaciones no controladoras		<b>895.302</b>	<b>184.413</b>

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Período intermedio	
	31/03/2023	31/03/2022
<b>Resultado neto del período</b>	<b>9.363.821</b>	<b>3.029.139</b>
<b>Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:</b>	-	<b>1.255.631</b>
Revaluaciones del ejercicio de propiedad, planta y equipo e intangibles	-	1.931.740
Impuesto a las ganancias	-	(676.109)
<b>Total Otro Resultado Integral</b>	-	<b>1.255.631</b>
<b>Resultado integral total</b>	<b>9.363.821</b>	<b>4.284.770</b>
<b>Resultado integral total:</b>		
Atribuible a los propietarios de la controladora	<b>8.468.519</b>	<b>4.017.360</b>
Atribuible a participaciones no controladoras	<b>895.302</b>	<b>267.410</b>

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 31/03/2023	Total PN de participaciones no controladoras al 31/03/2023	Total PN al 31/03/2023
	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>4.292.222</b>	<b>2.705.032</b>	<b>42.835.570</b>	<b>105.409.144</b>	<b>26.777.945</b>	<b>182.043.494</b>	<b>17.647.391</b>	<b>199.690.885</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	-	-	<b>8.468.519</b>	<b>8.468.519</b>	<b>895.302</b>	<b>9.363.821</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	8.468.519	8.468.519	895.302	9.363.821
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>4.292.222</b>	<b>2.705.032</b>	<b>42.835.570</b>	<b>105.409.144</b>	<b>35.246.464</b>	<b>190.512.013</b>	<b>18.542.693</b>	<b>209.054.706</b>

(1) Al 31 de marzo de 2023, el saldo está compuesto por 91.795.189 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, 9.340.024 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez y 4.273.931 de la Reserva Especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales.

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 31/03/2022	Total PN de participaciones no controladoras al 31/03/2022	Total al 31/03/2022
	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>4.292.222</b>	-	<b>40.968.478</b>	<b>108.881.426</b>	<b>9.335.458</b>	<b>163.501.165</b>	<b>16.111.612</b>	<b>179.612.777</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	<b>1.172.634</b>	-	-	<b>2.844.726</b>	<b>4.017.360</b>	<b>267.410</b>	<b>4.284.770</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	2.844.726	2.844.726	184.413	3.029.139
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	1.172.634	-	-	-	1.172.634	82.997	1.255.631
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>4.292.222</b>	<b>1.172.634</b>	<b>40.968.478</b>	<b>108.881.426</b>	<b>12.180.184</b>	<b>167.518.525</b>	<b>16.379.022</b>	<b>183.897.547</b>

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	31/03/2023	31/03/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>16.434.428</b>	<b>6.355.846</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>18.958.298</b>	<b>17.792.128</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(6.742.142)</b>	<b>(5.717.944)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.541.751	2.275.542
Cargo por incobrabilidad		1.986.555	2.501.362
Previsiones desafectadas	27	(987.780)	(1.292.713)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultado		-	(1.866.218)
Resultado por asociadas	12	-	(89)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(169.268)	28.734
Otros ajustes		(10.113.400)	(7.364.562)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>8.549.237</b>	<b>(78.726.785)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		38.190.850	(378.769.926)
Instrumentos derivados		(195.704)	-
Operaciones de pase		18.396.494	299.206.836
Préstamos y otras financiaciones		(34.134.142)	(16.715.647)
Sector Público no Financiero		758.292	1.208.859
Otras Entidades financieras		2.154.108	285.962
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(37.046.542)	(18.210.468)
Otros Títulos de Deuda		(7.936.121)	21.440.848
Activos financieros entregados en garantía		(1.729.989)	(922.885)
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		4.221	93
Otros activos		(4.046.372)	(2.966.104)
<b>Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>212.430.384</b>	<b>40.051.820</b>
Depósitos		(52.443.468)	45.374.740
Sector Público no Financiero		(45.134.102)	30.233.282
Otras Entidades financieras		27.639	43.154
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(7.337.005)	15.098.304
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	425.125
Otros pasivos		264.873.852	(5.748.045)
<b>Créditos / (Pagos) por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(260.076.548)</b>	<b>(343.566)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>(10.446.343)</b>	<b>(20.588.501)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	31/03/2023	31/03/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>		<b>(1.555.802)</b>	<b>(1.523.902)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(1.762.346)	(1.538.347)
Otros Cobros / (Pagos) relacionados con actividades de inversión		206.544	14.445
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(1.555.802)</b>	<b>(1.523.902)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>			
Banco Central de la República Argentina		(590)	(1.383)
Financiaciones de entidades financieras locales		837.060	(447.775)
Obligaciones subordinadas		(51.935)	(4.159)
Obligaciones no subordinadas		(578.582)	-
Otros cobros/(pagos) relacionados con actividades de financiación		(71)	(108)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>205.882</b>	<b>(453.425)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>5.864.122</b>	<b>2.750.117</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(21.064.354)</b>	<b>(19.797.287)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(26.996.495)</b>	<b>(39.612.998)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(26.996.495)</b>	<b>(39.612.998)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>105.915.753</b>	<b>137.620.845</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>78.919.258</b>	<b>98.007.847</b>

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 31 DE MARZO DE 2023 (ver nota 2.1.4)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

Con fecha 18 de mayo de 2023, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros consolidados condensados.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

### **Reorganización Societaria**

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

Mediante dicha reorganización societaria, la Entidad destinará parte de su patrimonio para crear dos nuevas sociedades con actividad de inversión ("Sociedades Escisionarias") manteniéndose en la Entidad principalmente el negocio bancario, con el objetivo de aislar los riesgos de performance de cada entidad bancaria, mejorar las relaciones técnicas de las entidades reorganizadas según normas del BCRA, diversificar las inversiones en los bancos, simplificar la estructura societaria general del Grupo y facilitar el proceso de distribución de resultados operativos de cada entidad.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 relación al tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, el accionista mayoritario de la Entidad cuenta con una respuesta favorable a la consulta vinculante efectuada ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) en cuanto a que dicha reorganización cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos.

Con fecha 1° de marzo de 2023, el Directorio de la Entidad emitió un estado especial de situación financiera de escisión con fecha de corte al 31 de diciembre de 2022, el cual fue aprobado por la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Banco de San Juan S.A. de fecha 4 de abril de 2023. En dicha Asamblea, adicionalmente se puso a consideración de los accionistas de la Entidad el doble proceso de escisión mencionado, el cual fue aprobado por unanimidad.

Al 31 de diciembre de 2022, los saldos del estado de situación financiera de Banco de San Juan S.A. después de la escisión hubieran sido, en moneda nominal, los siguientes:

SALDOS AL 31/12/2022	BSJ Separado (antes de escisión)	Activos, Pasivos y PN del negocio a escindir HOLDING I	Activos, Pasivos y PN del negocio a escindir HOLDING II	BSJ Separado (después de escisiones HOLDING I y HOLDING II)
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>267.545.339</b>	<b>6.840.090</b>	<b>111.969.473</b>	<b>148.735.776</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>118.001.291</b>	-	-	<b>118.001.291</b>
Capital Social	20.768	-	-	<b>20.768</b>
Aportes no capitalizados	2.813	129	2.106	<b>578</b>
Ajustes al capital	3.521.740	162.033	2.652.414	<b>707.293</b>
Ganancias reservadas	121.779.220	5.858.225	90.018.320	<b>25.902.675</b>
Otros Resultados Integrales acumulados	2.222.115	-	2.222.115	-
Resultado del ejercicio	21.997.392	819.703	17.074.518	<b>4.103.171</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>149.544.048</b>	<b>6.840.090</b>	<b>111.969.473</b>	<b>30.734.485</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>267.545.339</b>	<b>6.840.090</b>	<b>111.969.473</b>	<b>148.735.776</b>

Por último, con fecha 5 de mayo de 2023, la Entidad hizo una presentación ante la Inspección General de Personas Jurídicas de San Juan a los efectos de obtener la aprobación administrativa de la Escisión – Constitución de las nuevas Sociedades Escisionarias. Seguidamente y una vez obtenidas la totalidad de las autorizaciones por parte de los organismos de control y la correspondiente inscripción de la escisión en el Registro Público, se realizará la asignación de acciones de las Sociedades Escisionarias, teniendo efecto dicha escisión a partir de las 0:00 horas del primer día del mes siguiente al de la inscripción registral de la misma (la “Fecha Efectiva”).

A la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra avanzando formalmente el proceso de escisión mencionado.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 24 de abril de 2020, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentaba un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicho préstamo sería cancelado en una cuota única al 31 de diciembre de 2020, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

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

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.514.498 y 4.564.963, respectivamente.

Con fecha 17 de noviembre de 2021, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de seis semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Con fecha 17 de agosto de 2022, y mediante el decreto N° 995/2022, la Provincia de Santa Fe prorrogó los vencimientos de las cuotas de dicho préstamo a vencer el 17 de mayo y 17 de noviembre del corriente año, trasladando dichos vencimientos al final de la vida del préstamo sin alterar el resto de las condiciones de este.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.156.047 y 6.086.618, respectivamente.

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.882.624 y 4.869.294, respectivamente.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

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

Ambas financiaciones están registradas en el rubro "Préstamos – Al sector Público no Financiero". Al 31 de marzo de 2023 dicho préstamo fue cancelado en su totalidad. Al 31 de diciembre de 2022, el mismo asciende a 1.083.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 31 de marzo de 2023 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.791, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.738, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.068 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación “Bono A”.

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

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., 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, 7427 y 7659 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, 2023 o 2024 (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 2024.

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

- b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2022 y al 31 de marzo de 2023, 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 consolidados 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) En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la participación de la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. en Prisma Medios de Pago SA (Prisma), la cual se encontraba valuada de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición a valor razonable de dicha participación.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de marzo 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 consolidados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

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

Los presentes estados financieros consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario. (Ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

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

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

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

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

#### 2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera consolidado condensado al 31 de marzo de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período 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).

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros consolidados condensados de período intermedio al 31 de marzo de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados al 31 de marzo de 2023 y 2022 fue de 21,73% y 16,07%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.

- (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
- (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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 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".

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 2.2 Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados comprenden los estados financieros de la Entidad y sus subsidiarias al 31 de marzo de 2023 presentados en forma comparativa.

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

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

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

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

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

Las subsidiarias son totalmente consolidadas desde la fecha en que se transfirió el control efectivo de las mismas a la Entidad y dejan de ser consolidadas desde la fecha en que cesa dicho control. Los presentes estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados de Banco de San Juan S.A. y sus subsidiarias. Las transacciones entre las entidades consolidadas son eliminadas íntegramente.

Un cambio en la participación en una subsidiaria, sin pérdida de control, se contabiliza como una transacción de patrimonio. En cambio, si la Entidad y sus subsidiarias pierden el control sobre una subsidiaria, da de baja los activos relacionados (incluida la llave de negocio), los pasivos, la participación no controladora y otros componentes de patrimonio, mientras que cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados, y cualquier inversión retenida se reconoce a valor razonable en la fecha de pérdida de control.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 estados financieros de las subsidiarias han sido elaborados a la misma fecha y por los mismos ejercicios contables que los de Banco San Juan S.A., utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por la Entidad, considerando lo indicado en la nota 2.3. En caso de que sea necesario, se realizan los ajustes necesarios a los estados financieros de la subsidiaria para que las políticas contables utilizadas por el Grupo sean uniformes.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

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

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

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

- (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.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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 totales de activo, pasivo, patrimonio neto y resultados de Banco San Juan S.A. y sus subsidiarias se exponen a continuación:

AI 31/03/2023	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	315.135.637	98.753.386	862.779.247	(153.999.001)	1.122.669.269
Pasivo	124.623.624	81.482.879	710.280.834	(2.772.774)	913.614.563
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	190.512.013	8.807.959	142.418.268	(151.226.227)	190.512.013
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	8.462.548	10.080.145	-	18.542.693
Resultado neto del período	8.468.519	943.833	6.548.012	(6.596.543)	9.363.821
Otro Resultado integral	-	-	-	-	-
Resultado integral total	8.468.519	943.833	6.548.012	(6.596.543)	9.363.821
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	8.468.519	481.355	6.115.188	(6.596.543)	8.468.519
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	462.478	432.824	-	895.302

AI 31/12/2022	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	325.689.250	104.489.561	1.005.409.735	(147.098.222)	1.288.490.324
Pasivo	143.645.756	88.162.887	859.459.334	(2.468.538)	1.088.799.439
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	182.043.494	8.326.604	136.303.080	(144.629.684)	182.043.494
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	8.000.070	9.647.321	-	17.647.391

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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 31/03/2022	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Resultado neto del período	2.844.726	(84.168)	3.413.850	(3.145.269)	3.029.139
Otro Resultado integral	452.634	-	1.255.631	(452.634)	1.255.631
Resultado integral total	3.297.360	(84.168)	4.669.481	(3.597.903)	4.284.770
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	3.297.360	(42.926)	4.360.829	(3.597.903)	4.017.360
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	(41.242)	308.652	-	267.410

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

El Directorio de Banco San Juan S.A. considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2023.

### 2.3 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio, en adición a lo explicado en el acápite "Unidad de medida" de la presente nota, la Entidad y sus subsidiarias han aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros consolidados condensados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros consolidados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros consolidados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, 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 18/05/2023  
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 31 de marzo de 2023 se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación "A" 6114 del BCRA. Por otra parte, a partir del 1° de enero de 2022, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

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

#### **2.4 Juicios, estimaciones y supuestos contables**

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

#### **2.5 Cambios normativos introducidos en este ejercicio**

En el ejercicio que comenzó el 1° de enero de 2023, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

#### **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" descripto en la Declaración de práctica 2.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

Esta modificación a la NIIF no tuvo impactos significativos en las revelaciones en los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados, como tampoco se espera que tendrá impactos significativos en las revelaciones a los estados financieros consolidados anuales.

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podrían 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 modificación de esta NIC será de aplicación en la medida que la Entidad realice un cambio en alguna estimación contable, pero se estima que no tendría un impacto significativo en los estados financieros.

### **Modificación a la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” - Impuesto diferido relativo a Activos y Pasivos que surgen de una transacción única:**

El IASB emitió modificaciones que reducen el alcance de la excepción del reconocimiento inicial bajo la NIC 12, de modo que no es más aplicable a transacciones que den lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Las modificaciones clarifican que cuando los pagos que cancelan un pasivo son deducibles impositivamente, es una cuestión de juicio profesional (considerando la Ley impositiva aplicable), si a fines impositivos esas deducciones son atribuibles al pasivo reconocido en los estados financieros (y el gasto por intereses) o al componente del activo relacionado (y los gastos por intereses). El juicio profesional es importante para determinar si cualquier diferencia temporaria existe en el reconocimiento inicial de los activos y pasivos.

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros.

## **2.6. Nuevos pronunciamientos**

### **2.6.1. 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Las 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 con covenants

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

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

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 2.6.2. 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, 7659 y modificatorias y complementarias):**

Considerando lo establecido por las Comunicaciones “A” 7427 y 7659, 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 2024 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.

## **2.7. Libros Rubricados**

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

## **3. Operaciones de pase**

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias mantenían concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 11.521.474 y 31.984.885, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron en los meses de abril y enero de 2023, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizaban las operaciones de pase activo ascienden a 13.411.604 y 35.498.427, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias no tenían concertadas operaciones de pase pasivo.

Los resultados positivos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 681.526 y 13.747.405, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 142.122 y 104.862, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Descripción</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Saldo financiado por venta de acciones (Ver nota 17.)	4.368.101	4.531.126
Deudores Varios	3.337.457	3.242.897
Fondos comunes de inversión	1.983.850	1.818.292
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	243.213	205.369
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	50.735	52.346
Deudores financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	11.514	-
Saldos a recuperar siniestros	1.122	91.585
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera a liquidar	-	47
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(298.830)	(306.436)
<b>Total Activos financieros</b>	<b>9.697.162</b>	<b>9.635.226</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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias entregaron como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

<b>Descripción</b>	<b>Valor en libros</b>	
	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Por operatoria con BCRA (a)	13.729.142	14.411.750
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (b)	1.214.382	1.244.857
Por operatoria con ROFEX (c)	1.137.541	1.170.216
Por operatoria con FONDEFIN (c)	681.371	703.897
Por operatoria con MAE (c)	495.121	510.305
Por operaciones con BYMA (i)	40.480	40.300
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de San Juan (e)	32.064	33.123
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de Santa Fe (d)	15.636	19.034
En garantía de alquileres (f)	12.620	11.795
Por operatoria con CNV (h)	6.100	3.409
Otros (Aeropuerto Internacional Rosario) (g)	250	305
<b>Total</b>	<b>17.364.707</b>	<b>18.148.991</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

- (a) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.
- (b) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.
- (c) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030. Ver nota 2.1.1 b)
- (d) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe.
- (e) Incluye el saldo de la garantía establecida en el contrato de vinculación como agente financiero suscripto entre Banco San Juan y la Provincia de San Juan.
- (f) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres. Incluye garantías de alquileres al personal de Banco de Santa Cruz S.A., con un plazo promedio de 2 años.
- (g) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento del contrato de licitación con Aeropuerto Internacional Rosario.
- (h) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.
- (i) Plazos máximos y condiciones establecidos de acuerdo con el contrato suscripto con Bolsas y Mercados Argentinos (BYMA). Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias no cuentan con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja de cuenta.

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

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” de los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2023 muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P de los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2023. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros separados al 31 de marzo de 2023.

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

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 7 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2023.

## **8. Operaciones contingentes**

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

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 8 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2023.

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad y sus subsidiarias poseen al 31 de marzo de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertaron operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad y sus subsidiarias abonaron una prima.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias poseen 481.342 y 257.957, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta. Por su parte, el derecho derivado de las opciones indicadas se registra a las mismas fechas en partidas por fuera del balance por 137.732.653 y 138.530.038 respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 ascienden a 133.040 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 31 de marzo de 2022, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## 10. Arrendamientos

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

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	215.687	280.392
De 1 a 5 años	665.091	889.347
<b>Total</b>	<b><u>880.778</u></b>	<b><u>1.169.739</u></b>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 998.565 y 1.081.066, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 112.468 y 107.928, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 ascienden a 383.361 y 568.954, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 59.686 y 61.828, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	1.076.596	1.579.678
De 1 a 5 años	2.846.703	2.556.651
Más de 5 años	10.667	14.054
<b>Total</b>	<b>3.933.966</b>	<b>4.150.383</b>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 2.619.220 y 3.220.058, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 11.832 y 15.008, respectivamente.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### Jerarquías de valores razonables

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

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

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

### Metodologías de determinación de los valores razonables

A continuación, se describen las metodologías, inputs y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera consolidado, y de los instrumentos financieros no registrados sobre esta base, pero cuyos valores razonables se revelan en la presente nota:

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y las primas a devengar por las opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.

- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad y sus subsidiarias en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad y sus subsidiarias.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad y sus subsidiarias.

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias no cambiaron las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

Activos Financieros	31/03/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	78.919.258	78.919.258	-	-	78.919.258
Operaciones de pase	11.521.474	11.521.474	-	-	11.521.474
Otros activos financieros	9.134.691	2.815.506	6.319.185	-	9.134.691
Préstamos y otras financiaciones	275.641.453	-	-	281.684.676	281.684.676
Otros Títulos de Deuda (1)	131.225.206	113.146.076	-	15.855.279	129.001.355
Activos financieros entregados en garantía	15.718.315	15.718.315	-	-	15.718.315
<b>Pasivos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Depósitos	824.708.730	122.532.146	690.138.360	-	812.670.506
Otros pasivos financieros	29.105.272	27.966.069	1.139.203	-	29.105.272
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.385.685	1.385.685	-	-	1.385.685

Activos Financieros	31/12/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	105.915.753	105.915.753	-	-	105.915.753
Operaciones de pase	31.984.885	31.984.885	-	-	31.984.885
Otros activos financieros	9.115.162	2.620.072	6.495.086	-	9.115.158
Préstamos y otras financiaciones	280.562.235	-	-	280.639.852	280.639.852
Otros Títulos de Deuda (1)	138.891.739	121.336.520	-	14.927.517	136.264.037
Activos financieros entregados en garantía	16.456.622	16.456.622	-	-	16.456.622
<b>Pasivos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Depósitos	998.580.925	220.847.024	778.607.275	-	999.454.299
Otros pasivos financieros	35.794.469	34.583.000	1.211.469	-	35.794.469
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	9.170	9.170	-	-	9.170

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias no registraron transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros.

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	2.707.509	2.037.135
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	(739.558)	1.823.783
Altas de inversiones de instrumentos de patrimonio	1.102.081	2.234.705
Bajas de inversiones de instrumentos de patrimonio	-	(1.416.491)
Dividendos cobrados	-	(26.070)
Resultado Monetario	(447.518)	(1.945.553)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>2.622.514</b>	<b>2.707.509</b>

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias no mantienen inversiones en asociadas ni acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### **13. Partes relacionadas**

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

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

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas, al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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:

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Tarjetas de crédito	34.459	31.668
Préstamos personales	19.128	22.232
Otros Créditos	19.852	25.237
Adelantos	2.198	2.094
<b>Total de asistencias financieras</b>	<b>75.637</b>	<b>81.231</b>
Depósitos	229.130	1.172.174
<b>Total de Depósitos</b>	<b>229.130</b>	<b>1.172.174</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Total de préstamos al personal	<b>1.713.734</b>	<b>1.831.828</b>

Remuneraciones al personal clave:

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
Sueldos y honorarios pagados	<b>512.899</b>	<b>521.393</b>

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles (1)	59.362.830	59.564.782
Aeronaves	9.822.288	10.043.994
Máquinas y equipos	5.403.749	5.515.764
Mobiliario e Instalaciones	1.922.545	1.958.334
Derecho de uso de inmuebles arrendados	998.565	1.081.066
Obras en curso	491.277	347.103
Diversos (2)	460.703	474.433
Vehículos	209.620	215.510
<b>Total</b>	<b><u>78.671.577</u></b>	<b><u>79.200.986</u></b>

- (1) Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado “Torre República”. La Entidad participa del 19,37% indiviso del inmueble. 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. 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 15. Activos Intangibles

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

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	9.938.220	10.238.502
<b>Total</b>	<b><u>9.938.220</u></b>	<b><u>10.238.502</u></b>

## 16. Otros activos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedades de inversión - Bienes alquilados (1)	33.524.469	33.638.691
Bienes diversos	2.998.756	3.050.900
Pagos efectuados por adelantado	1.018.375	804.692
Anticipo de impuestos	353.222	340.592
Anticipo por compra de bienes	473.288	379.989
Anticipo al personal	9.674	25.831
Otros	325.368	318.684
<b>Total</b>	<b><u>38.703.152</u></b>	<b><u>38.559.379</u></b>

(1) Ver nota 14.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Por otra parte, 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.

## 18. Otros pasivos financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obligaciones por financiación de compras	15.189.342	17.506.921
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	6.372.163	8.283.969
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	2.560.067	2.843.282
Diversas sujetas a efectivo mínimo	1.876.906	2.350.139
Arrendamientos a pagar	383.361	568.954
Acreedores financieros por compra de moneda extranjera al contado a liquidar	339.644	-
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	204.953	1.751.479
Comisiones devengadas a pagar	88.507	102.552
Diversas	64.650	298.043
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera del balance	2.821	3.488
Otros	2.022.858	2.085.642
<b>Total</b>	<b>29.105.272</b>	<b>35.794.469</b>

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

La información al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Financiamientos recibidos de entidades financieras locales	1.375.000	-
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	8.201	3.516
Intereses devengados a pagar por financiamientos recibidos	2.484	5.654
<b>Total</b>	<b>1.385.685</b>	<b>9.170</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

## **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 tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Incluye la provisión por potenciales reclamos de dolarización de depósitos judiciales que oportunamente fueron alcanzados por la conversión a pesos establecida en la Ley 25.561 y el Decreto N° 214/02.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.
- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## 21. Otros pasivos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	6.681.443	6.630.086
Otros impuestos a pagar	4.071.936	3.457.539
Otras retenciones y percepciones	3.818.433	3.946.904
Acreedores por compra de bienes	2.811.412	2.902.019
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.887.774	1.517.816
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	1.186.611	312.607
Acreedores varios	836.769	977.176
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	383.510	842.210
Por pasivos del contrato	363.160	305.376
Cobros efectuados por adelantado	154.420	213.973
Impuesto al Valor Agregado - Débito fiscal	180.506	72.935
Dividendos a pagar en efectivo	36.422	44.337
Anticipo por venta de otros bienes	2.350	32.090
Otras	431.088	657.771
<b>Total</b>	<b>22.845.834</b>	<b>21.912.839</b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	5.487.165	5.477.905
Provisión vacaciones	1.135.072	1.152.181
Otros beneficios	59.206	-
<b>Total</b>	<b>6.681.443</b>	<b>6.630.086</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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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

#### **Impuesto a las ganancias**

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

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos y composición de los saldos incluidos en los estados financieros es la siguiente:

a) Pasivo por impuesto diferido

<b>Entidad</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Banco de Santa Cruz S.A.	(2.891.785)	(4.325.153)
Banco de San Juan S.A.	(10.370.307)	(15.321.248)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(5.916.531)	(9.919.994)
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(1.427.710)	(1.893.300)
<b>Total</b>	<b>(20.606.333)</b>	<b>(31.459.695)</b>

b) Impuesto a las ganancias corriente

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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>31/03/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Nuevo Banco de Santa Fe S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(6.393.209)	-
Anticipo por impuesto a las ganancias	1.159.290	1.156.028
	<b>(5.233.919)</b>	<b>1.156.028</b>
<b>Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(6.347.277)	-
Anticipo por impuesto a las ganancias	787.247	766.698
	<b>(5.560.030)</b>	<b>766.698</b>
<b>Banco de San Juan S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(2.734.572)	(106.527)
Anticipo por impuesto a las ganancias	584.526	569.269
	<b>(2.150.046)</b>	<b>462.742</b>
<b>Banco de Santa Cruz S.A.</b>		
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.257.088)	(158.348)
Anticipo por impuesto a las ganancias	76.098	69.479
	<b>(1.180.990)</b>	<b>(88.869)</b>
<b>Total Consolidado Activo</b>	<b>-</b>	<b>2.385.468</b>
<b>Total Consolidado Pasivo</b>	<b>(14.124.985)</b>	<b>(88.869)</b>

A continuación, se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias por los períodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022:

<b>Concepto</b>	<b>31/03/2023</b>	<b>31/03/2022</b>
<b>Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente</b>		
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(7.005.236)	(1.289.335)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(6.827.617)	(92.110)
Banco de San Juan S.A.	(2.907.452)	2.088
Banco de Santa Cruz S.A.	(1.183.664)	(58.131)
<b>Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido</b>		
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	4.950.941	(910.599)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	4.003.463	(613.966)
Banco de San Juan S.A.	1.433.368	(271.604)
Banco de Santa Cruz S.A.	465.590	(93.050)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<b>(7.070.607)</b>	<b>(3.326.707)</b>
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>(676.109)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

c) Ajuste por inflación impositivo

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

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

Al 31 de marzo de 2023, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad y sus subsidiarias han determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

**Otras cuestiones impositivas**

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Período 2014:

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

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

- Períodos 2015 y 2016:

Durante el mes de mayo de 2018 se presentó un pedido de repetición por los períodos fiscales 2015 y 2016 por un total (en moneda histórica) de 131.808 y 328.087, respectivamente.

Con fecha 25 de octubre de 2022 se dictó sentencia haciendo lugar parcialmente a la acción de repetición ordenando el reintegro de la suma de 120.018 y 310.037 más los intereses, respectivamente.

Con fecha 27 de octubre de 2022 se interpuso recurso de apelación en los términos del art. 242 inc. 1 del Código Procesal Civil y Comercial de la Nación.

Con fecha 5 de febrero de 2023 se presentó ante la Cámara Federal – Sala A – de la Ciudad de Rosario, escrito de expresión de agravios por parte de la Entidad.

Con fecha 24 de abril de 2023 la demandada contestó y presentó escrito de expresión de agravios.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad presentó escrito de expresión de agravios.

- Período 2017:

Durante el mes de octubre de 2019 se presentó el pedido de repetición por un importe de 178.663 (en moneda histórica). Con fecha 2 de noviembre de 2022, se clausuró el término de pruebas y se corrió traslado para los alegatos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el expediente pasó a estudio para sentencia.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Período 2018:

Durante el mes de marzo de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 433.526 (en moneda histórica).

Se cursaron los oficios a la AFIP, y la Procuración del Tesoro de la Nación, previo al traslado Fiscal Federal para que se expida sobre la competencia.

Con fecha 2 de agosto de 2022, debido al plazo transcurrido sin que el organismo federal se expidiera, la Entidad ha promovido la demanda ante el Juzgado Federal de Santa Fe N° 1, iniciando la acción de repetición contra la AFIP mediante los oficios correspondientes.

Con fecha 5 de febrero de 2023 se expidió el Fiscal sobre la competencia, estando el expediente para traslado de la demanda

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se notificó traslado de la demanda por treinta días.

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

- Período 2014:

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

Con fecha 1 de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1° de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Desde el 9 de marzo de 2022 se encuentra en CSJN para resolver el Recurso Extraordinario Federal de AFIP (referidos a la tasa de interés aplicable) y los Recursos de Quejas de ambas partes (referidos a la "imposición de las costas").

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 2015:

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

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó perito contador, el perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (Banco y AFIP) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 15 de diciembre de 2022 se notificó al Perito Contador de la impugnación de la Pericia Contable formulada por la AFIP. El 24 de abril de 2023 provee contestación del perito Contador a las Impugnaciones de AFIP y dispone correr traslado.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2016 por un total de 185.575 (en moneda histórica). El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. El 16 de marzo de 2023 se clausura etapa de pruebas. El 11 de abril de 2023 la Entidad presentó alegato.

- Período 2017:

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

- Período 2018:

El 15 de enero de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 278.629 (en moneda histórica). El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. Con fecha 23 de marzo de 2022 se remiten actuaciones administrativas desde AFIP. El 13 de diciembre de 2022 tiene por contestado el traslado por la Entidad y fija Audiencia para el 6 de abril de 2023, la cual fue reprogramada para el 27 de abril de 2023.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- Período 2014:

Durante el mes de diciembre de 2015 se reclamó un importe de 22.827 (en moneda histórica). Con fecha 8 de septiembre de 2020 se dictó sentencia de primera instancia a favor del banco, haciendo lugar a la acción de repetición más intereses, utilizando la tasa pasiva del BCRA desde diciembre de 2015. Con fecha 5 de febrero de 2021, la contraria interpone Recurso extraordinario. Con fecha 28 de junio de 2022 la CSJN dicta sentencia desestimando el recurso extraordinario. Con fecha 31 de agosto de 2022 se emite oficio para que el Banco Nación de Argentina proceda a la apertura de cuenta judicial. El 14 de diciembre de 2022 se aprueba la liquidación, intimando a AFIP al depósito el 26 de diciembre de 2022. Con fecha 8 de febrero de 2023 AFIP acompaña liquidación y constancia de transferencia para depósito en cuenta judicial. Con fecha 10 de febrero de 2023 se observa el cálculo de intereses, se impugna liquidación, y solicita traslado a AFIP. Durante el mes de marzo de 2023 AFIP impugna el cálculo de la Entidad y esta ratifica el mismo.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2019 se reclamó un importe de 80.567 (en moneda histórica). Se decreta la caducidad de la prueba informativa pendiente y clausuraron el período de prueba. El 2 de febrero de 2022 se presentaron los alegatos. Con fecha 31 de octubre de 2022 se dicta sentencia por medio de la cual se resuelve hacer lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2016 y se ordena el reintegro de la suma de 80.567 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 18 de mayo de 2018. Costas a la demandada y se intima a ésta a practicar la liquidación en un plazo de 30 días. Con fecha 4 de noviembre de 2022 AFIP apela sentencia de primera instancia. El 10 de noviembre de 2022 conceden recurso de apelación a AFIP. Con fecha 6 de diciembre de 2022, se recibe el expediente en Cámara. El 22 de diciembre de 2022 AFIP presenta agravios, los cuales son contestados con fecha 7 de febrero de 2023. Con fecha 17 de marzo de 2023 se fija sentencia de Cámara, la cual confirma la sentencia de primera instancia respecto del reclamo original; fija los intereses según resolución 598/19. El día 28 de marzo de 2023 AFIP presenta recurso extraordinario.

- Período 2017:

Durante el mes de noviembre de 2019 se realizó un reclamo administrativo de repetición por la suma de 49.833 (en moneda histórica). Se le concede prórroga a AFIP para contestar el informe pericial, se ordena el pedido de AFIP de nuevo oficio a CPCECABA. Se inicia solicitud por negligencia de la prueba informativa de la demandada. Se cierra el período de prueba. Con fecha 6 de octubre de 2022 se dicta sentencia que hace lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2017 y, por lo tanto, ordena el reintegro de la suma de 49.833 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 1 de noviembre de 2019. El 17 de octubre de 2022 la AFIP apela la sentencia de primera instancia y el 19 de octubre se concede el recurso de apelación. El 7 de diciembre de 2022 la entidad solicita se declare presentación extemporánea y recurso desierto; contesta en subsidio. Con fecha 12 de diciembre de 2022 el expediente pasa al Fiscal, el cual se expide el día 22 de diciembre de 2022. Con fecha 17 de marzo de 2023 se fija sentencia de Cámara, la cual confirma la sentencia de primera instancia respecto del reclamo original; fija

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 intereses según Resolución 598/19. Con fecha 28 de marzo AFIP presenta el recurso extraordinario.

- Período 2018:

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

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 31/03/2023	Total "Después de los 12 meses" 31/03/2023	Total 31/03/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	78.919.258	-	-	78.919.258
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	34.587	450.352.103	17.496.514	467.883.204
Instrumentos derivados	-	270.395	210.947	481.342
Operaciones de pase	-	11.521.474	-	11.521.474
Otros activos financieros	844.394	8.852.768	-	9.697.162
Préstamos y otras financiaciones	2.368.737	195.426.360	77.846.356	275.641.453
Otros Títulos de Deuda	-	58.926.467	72.298.739	131.225.206
Activos financieros entregados en garantía	15.716.242	-	1.648.465	17.364.707
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.622.514	-	-	2.622.514
<b>Total ACTIVO</b>	<b>100.505.732</b>	<b>725.349.567</b>	<b>169.501.021</b>	<b>995.356.320</b>
Depósitos	375.129.512	449.565.155	14.063	824.708.730
Otros pasivos financieros	7.938.961	20.925.239	241.072	29.105.272
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.027	1.384.658	-	1.385.685
Obligaciones subordinadas	14	-	-	14
<b>Total PASIVO</b>	<b>383.069.514</b>	<b>471.875.052</b>	<b>255.135</b>	<b>855.199.701</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022	Total 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	105.915.753	-	-	105.915.753
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	52.104	550.492.250	19.457.340	570.001.694
Instrumentos derivados	-	257.957	-	257.957
Operaciones de Pase	-	31.984.885	-	31.984.885
Otros activos financieros	928.236	8.706.990	-	9.635.226
Préstamos y otras financiaciones	2.231.637	193.750.902	84.579.696	280.562.235
Otros Títulos de Deuda	-	125.292.172	13.599.567	138.891.739
Activos financieros entregados en garantía	16.454.961	-	1.694.030	18.148.991
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.707.509	-	-	2.707.509
<b>Total ACTIVO</b>	<b>128.290.200</b>	<b>910.485.156</b>	<b>119.330.633</b>	<b>1.158.105.989</b>
Depósitos	513.724.607	484.851.820	4.498	998.580.925
Otros pasivos financieros	9.182.956	26.242.646	368.867	35.794.469
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.671	7.499	-	9.170
Obligaciones subordinadas	27	-	-	27
<b>Total PASIVO</b>	<b>522.909.261</b>	<b>511.101.965</b>	<b>373.365</b>	<b>1.034.384.591</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	7.086.511	7.409.406
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	3.341.093	3.274.879
	<b>10.427.604</b>	<b>10.684.285</b>

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	5.864.122	2.750.117
Resultado por compra-venta de divisas	483.688	544.200
	<b>6.347.810</b>	<b>3.294.317</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 27. Otros ingresos operativos

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Previsiones desafectadas	987.780	1.292.713
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	556.368	341.480
Exceso de provisiones	290.620	-
Alquiler de cajas de seguridad	197.107	121.544
Creditos recuperados	144.021	265.936
Intereses punitorios	135.380	118.175
Recupero de gastos	31.489	74.080
Otros	666.329	1.079.798
	<u><b>3.009.094</b></u>	<u><b>3.293.726</b></u>

## 28. Beneficios al personal

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Remuneraciones	6.527.865	6.887.645
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	2.389.564	1.855.558
Cargas Sociales	1.462.785	1.464.973
Servicios al personal	155.438	106.665
	<u><b>10.535.652</b></u>	<u><b>10.314.841</b></u>

## 29. Gastos de administración

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.140.003	2.264.113
Honorarios a Directores y Síndicos	1.670.260	1.367.783
Servicios administrativos contratados	1.327.891	1.647.257
Otros honorarios	1.057.081	720.571
Impuestos	988.770	876.560
Electricidad y comunicaciones	556.019	596.164
Servicios de seguridad	421.597	342.043
Propaganda y publicidad	370.643	339.053
Representación, viáticos y movilidad	112.288	109.834
Seguros	84.498	100.336
Papelería y útiles	55.956	61.619
Otros	438.447	335.841
<b>Total</b>	<u><b>9.223.453</b></u>	<u><b>8.761.174</b></u>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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. Otros gastos operativos**

	<b><u>31/03/2023</u></b>	<b><u>31/03/2022</u></b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	6.180.755	5.700.345
Gastos de facturación de tarjetas	974.482	786.043
Canon contrato de vinculación	908.959	859.531
Egresos por venta de servicios bancarios	416.125	378.593
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	377.478	392.265
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	279.566	104.476
Seguros	260.361	246.878
Cargo por otras provisiones	151.678	244.213
Envío privado de correspondencia	109.141	93.383
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	59.686	61.628
Donaciones	59.610	212.496
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	16	656
Otros	574.474	498.811
Total	<b><u>10.352.331</u></b>	<b><u>9.579.318</u></b>

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

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

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

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad y sus subsidiarias. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

## Gestión de capital

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional, medida sobre bases individuales y consolidadas, vigente para el mes de marzo de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>Individual</u>	<u>Consolidada</u>
Exigencia de capitales mínimos	10.191.378	58.054.933
Responsabilidad patrimonial computable	34.811.980	177.466.940
<b>Exceso de integración</b>	<b>24.620.602</b>	<b>119.412.007</b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA han sido incluidas en la nota 33. a los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

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

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad y sus subsidiarias no participan del capital social.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 6.000 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 y sus subsidiarias efectúan actividades fiduciarias en relación con los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad y sus subsidiarias no responden por las obligaciones de pago ni por otras obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos mencionados. Tales obligaciones serán satisfechas exclusivamente con los derechos emergentes bajo los títulos de cada fideicomiso.

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/03/2023	31/12/2022
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	246.280	299.451

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las restantes subsidiarias no han efectuado actividades fiduciarias.

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

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

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

La Resolución general N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2023, el valor del mismo asciende a 102.663. 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 51.332 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 31 de marzo de 2023, el saldo de dicha cuenta es de 525.000.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

### 37. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de marzo de 2023, los cuales se determinan sobre base individual, se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda Extranjera</u>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	769.499	4.440.289
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.605.434	61.025

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

Con fecha 18 de septiembre de 2019 la Cámara Federal de Apelaciones de Mendoza resolvió no hacer lugar a los recursos de apelación deducidos, y en consecuencia, confirmar la 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 20 de octubre de 2021, se agregó el Dictamen del Procurador General de la Nación en el que se emitió opinión indicando que corresponde declarar parcialmente admisibles los recursos extraordinarios interpuestos, revocar en esa medida la sentencia apelada y reenviar las actuaciones al Tribunal de Origen para que dé adecuada respuesta a los respectivos planteos de las partes.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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 21 de diciembre 2022 la CSJN resolvió declarar procedentes los recursos extraordinarios y dejar sin efecto la sentencia apelada, solicitando que vuelvan los autos al tribunal de origen para que, por quien corresponda, se dicte un nuevo pronunciamiento dando una respuesta a los respectivos planteos de las partes. Con fecha 3 de febrero de 2023 ingreso a la Cámara Federal de Mendoza, quien con fecha 13 de marzo de 2023 resolvió absolver al Banco y a las personas físicas imputadas.

El Directorio de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían otros efectos significativos que pudieran derivarse de dicho sumario 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

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

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.
  
- **Sumario Penal Cambiario N° 6359 (Expediente N° 100.019/15):** con fecha 12 de junio de 2015, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 432 del BCRA en la que se resolvió instruir el Sumario Penal Cambiario N° 6359. En dicha Resolución se imputa a la Entidad haber otorgado incorrectamente el cumplido a 10 operaciones de exportación, no habiéndose verificado en su totalidad las condiciones previstas por la normativa cambiaria, ya que parte de las divisas provenientes de las mismas fue aplicada a la cancelación de préstamos en moneda extranjera otorgados a la sociedad exportadora los cuales no son admitidos por las normas cambiarias vigentes, no pasando además dicha cancelación por el MULC. El monto del cargo asciende a la suma de U\$S 1.053.819,10. Con fecha 14 de julio de 2015, la Entidad presentó su descargo y se dedujeron nulidades. Con fecha 2 de mayo de 2016 se presentó memorial en los términos del art.8, inciso C de la ley de Régimen Penal Cambiario. El 12 de febrero de 2016 se notificó la resolución del 25 de noviembre de 2015, mediante la cual se rechazó el planteo de nulidad y consecuente prescripción. El 18 de febrero de 2016 se interpuso recurso de apelación, al cual no se hizo lugar por medio de la resolución del 2 de marzo de 2016. Contra esta última decisión el 19 de abril de 2016 se interpuso recurso de queja ante el Juzgado Federal N°3 de Rosario. El día 24 de junio de 2016 fue declarado concluso en el BCRA, y remitido al Juzgado en turno de la Ciudad de Rosario. En noviembre de 2016 ingresó el recurso de queja al Juzgado Federal de Rosario. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 Santa Cruz S.A.:**

- **Sumario iniciado por la Unidad de Información Financiera (Expediente UIF N° 79/18):** con fecha 07 de octubre de 2019, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 86 de la UIF (de fecha 30 de julio de 2019) relacionada con la apertura de un sumario en el cual se atribuyen presuntos incumplimientos en materia de PLAFT a la Entidad, a los integrantes de su órgano de administración y al oficial de cumplimiento que se encontraban en funciones en los períodos comprendidos entre septiembre de 2012 y diciembre de 2016. Con fecha 12 de noviembre de 2019, la Entidad cursó respuesta. Con fecha 9 de febrero de 2023, la UIF dictó la Resolución N° 15 a través de la cual: a) hace lugar, de forma parcial a la excepción de prescripción opuesta, sólo respecto de las operaciones que se efectuaron en el período comprendido entre las fechas 1° de enero de 2014 y 05 de mayo de 2014, toda vez que respecto de las mismas transcurrieron los plazos de 5 años, b) rechazar los planteos de nulidad efectuados por la Entidad, y c) declarar la inexistencia de responsabilidad de la Entidad, del Oficial de Cumplimiento y miembros del órgano de administración respecto de los cargos que fueran objeto de las actuaciones sumariales.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 9.340.024 y se encuentra registrado en la reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del B.C.R.A. la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7421 del B.C.R.A. con vigencia desde el 1° de enero hasta el 31 de diciembre de 2022, el B.C.R.A. permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido en doce (12) cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el B.C.R.A. dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, mediante la Comunicación "A" 7719 el BCRA estableció que, a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

De acuerdo con la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de abril de 2023: a) fueron aplicados para incrementar la reserva legal en 4.399.479 en moneda del 31 de diciembre de 2022 y b) en cuanto a la reserva normativa – especial para sanciones administrativas, al existir sentencia judicial firme que deja sin efecto la sanción que motivó su constitución, se dispuso, conforme establece la Comunicación "A" 5940 del BCRA, desafectar el monto total por el cual se encuentra constituida 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 31 de marzo de 2023 dicha reserva normativa es de 4.273.931.

Por último, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea de Accionistas celebrada el 4 de abril de 2023, dispuso asignar el monto de Resultados No Asignados al 31 de diciembre de 2022 que, en moneda histórica asciende a 17.597.915, a la cuenta de Reserva

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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

Facultativa para futuras distribución de utilidades y posteriormente dejar aprobada una distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 73.000.000 en moneda histórica. Teniendo en cuenta lo dispuesto por la comunicación "A" 7719 del BCRA mencionada precedentemente, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del B.C.R.A., por un monto de hasta 36.000.000, en concordancia con las normas citadas precedentemente. De los dividendos mencionados y de acuerdo al pedido de autorización que se efectuará ante el BCRA, un total de hasta 1.416.780 y hasta 25.421.320 corresponden a dividendos provenientes de las sociedades controladas Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., respectivamente.

Finalmente, la Asamblea estableció 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 12 de abril de 2023, la Entidad remitió una nota al B.C.R.A. solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 33.695.749. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 123 de la SEFYC, el B.C.R.A. autorizó la distribución de utilidades por 33.695.749 a realizarse en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad abonó 11.231.916 correspondiente a las cuotas 1 y 2.

#### **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. Adicionalmente, durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, dichas entidades han efectuado nuevos canjes de activos financieros, entregando Letras del Tesoro y Bonos de la Nación Argentina con vencimiento en febrero, mayo y junio de 2023, recibiendo a cambio Bonos del Tesoro Nacional con ajustes por CER 4% y 4,25% y Bonos de la Nación Argentina en moneda dual, con vencimientos entre febrero de 2024 y 2025.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
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 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. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

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 100% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales de la pandemia declarada por el brote del coronavirus (COVID-19) que ha afectado recientemente en forma significativa la actividad económica nacional e internacional del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>		-		<b>467.883.204</b>	<b>570.001.694</b>	<b>467.883.204</b>	<b>(3.637.701)</b>	<b>464.245.503</b>
<b>Del País</b>		-		<b>467.883.204</b>	<b>570.001.694</b>	<b>467.883.204</b>	<b>(3.637.701)</b>	<b>464.245.503</b>
<b>Títulos públicos</b>		-		<b>17.482.860</b>	<b>21.832.442</b>	<b>17.482.860</b>	<b>(3.637.701)</b>	<b>13.845.159</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27	9132	-	1	17.375.100	19.186.007	17.375.100	-	17.375.100
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por Badlar Vto. 23/11/27	9166	-	1	107.266	254.864	107.266	-	107.266
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029	5927	-	1	494	545	494	-	494
Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.17/02/23	9111	-	1	-	1.938.276	-	-	-
Bonos del Tesoro en \$ Ajuste por CER 1.40% Vto.25/03/23	5492	-	1	-	429.715	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto. 30/06/23	9145	-	1	-	10.882	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/23	9152	-	1	-	10.189	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.19/05/23	9127	-	1	-	1.964	-	-	-
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 30/06/23	9172	-	1	-	-	-	(1.368.902)	(1.368.902)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 31/05/23	9171	-	1	-	-	-	(1.282.690)	(1.282.690)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 28/04/23	9142	-	1	-	-	-	(986.109)	(986.109)
<b>Letras y Notas BCRA</b>		-		<b>450.280.998</b>	<b>547.991.088</b>	<b>450.280.998</b>	-	<b>450.280.998</b>
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/04/2023	13972	-	1	86.135.960	-	86.135.960	-	86.135.960
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/04/2023	13968	-	1	73.759.203	-	73.759.203	-	73.759.203
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/04/2023	13962	-	1	55.111.484	-	55.111.484	-	55.111.484
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/04/2023	13969	-	1	52.405.152	-	52.405.152	-	52.405.152
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/04/2023	13970	-	1	52.188.096	-	52.188.096	-	52.188.096
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/04/2023	13971	-	1	46.617.308	-	46.617.308	-	46.617.308
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 30/08/2023	21163	-	1	31.816.410	-	31.816.410	-	31.816.410
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/04/2023	13961	-	1	28.769.073	-	28.769.073	-	28.769.073
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/04/2023	13963	-	1	23.478.312	-	23.478.312	-	23.478.312
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/02/2023	21136	-	1	-	94.474.694	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 29/03/2023	21141	-	1	-	93.373.795	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930	-	1	-	76.520.947	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21139	-	1	-	64.804.753	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 10/01/2023	13929	-	1	-	56.572.937	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931	-	1	-	35.112.290	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 01/03/2023	21137	-	1	-	32.950.439	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/01/2023	13934	-	1	-	32.871.848	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/03/2023	21140	-	1	-	30.927.988	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932	-	1	-	18.708.354	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927	-	1	-	4.830.540	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21239	-	1	-	2.986.394	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933	-	1	-	1.737.023	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/01/2023	13928	-	1	-	1.065.697	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 04/01/2023	21129	-	1	-	1.053.389	-	-	-
<b>Títulos privados</b>		-		<b>119.346</b>	<b>178.164</b>	<b>119.346</b>	-	<b>119.346</b>
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	2	109.346	165.991	109.346	-	109.346
Vinculos S.G.R.	30-70860279-1	-	2	10.000	12.173	10.000	-	10.000

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
**PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.**

**M. SILVINA BELLANTIG**  
Gerente General

**SEBASTIÁN ESKENAZI**  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

**MARCOS AUBONE**  
Gerente Contable

**DANIEL CALVI**  
Síndico

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

ANEXO A  
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>								
<b>Medición a costo amortizado</b>		<b>115.670.179</b>		<b>131.225.206</b>	<b>138.891.739</b>	<b>131.225.206</b>	<b>(134.094.952)</b>	<b>(2.869.746)</b>
<b>Del País</b>		<b>115.670.179</b>		<b>131.225.206</b>	<b>138.891.739</b>	<b>131.225.206</b>	<b>(134.094.952)</b>	<b>(2.869.746)</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>70.123.463</b>		<b>85.031.690</b>	<b>115.444.792</b>	<b>85.031.690</b>	<b>(134.094.952)</b>	<b>(49.063.262)</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/10/24 (1)	9179	18.057.820	1	22.449.902	-	22.449.902	(21.784.471)	665.431
Bonos de la Nación Argentina moneda Dual Vto.28/02/24 (1)	9156	14.893.742	1	17.494.351	-	17.494.351	(17.605.595)	(111.244)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/02/25 (1)	9180	13.178.267	1	16.368.981	-	16.368.981	(15.875.801)	493.180
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/23	9146	11.773.322	1	15.235.337	16.221.635	15.235.337	(15.608.718)	(373.381)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.29/09/23	9147	8.215.711	1	8.968.387	9.300.333	8.968.387	(8.941.607)	16.790
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por Badlar Vto. 23/11/27	9166	3.593.414	1	3.754.312	4.857.567	3.754.312	-	3.754.312
Bonos de la República Argentina US\$ step up Vto 2030 (1)	5921	336.066	1	693.430	713.616	693.430	-	693.430
Bonos del Tesoro Nacional Ajuste por CER 3,75% - Vto 14/04/2024	9178	75.080	1	76.949	-	76.949	(75.080)	1.869
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266	41	1	41	101	41	-	41
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.17/02/23	9111	-	1	-	31.713.474	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/23	9152	-	1	-	29.444.208	-	(20.106.575)	(20.106.575)
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.31/03/23	9164	-	1	-	15.034.287	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.30/06/23	9145	-	1	-	4.950.189	-	(3.560.339)	(3.560.339)
Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.20/01/23	9105	-	1	-	3.209.392	-	-	-
Letras del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto 19/05/23	9127	-	1	-	-	-	(4.884.525)	(4.884.525)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 30/06/23	9172	-	1	-	-	-	(7.784.917)	(7.784.917)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 31/05/23	9171	-	1	-	-	-	(7.294.633)	(7.294.633)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 28/04/23	9142	-	1	-	-	-	(5.572.691)	(5.572.691)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto.18/07/23	9182	-	1	-	-	-	(5.000.000)	(5.000.000)
<b>Títulos privados</b>		<b>45.546.716</b>		<b>46.193.516</b>	<b>23.446.947</b>	<b>46.193.516</b>	-	<b>46.193.516</b>
O.N. Tecpetrol Clase 5	56787	5.704.829	1	5.708.091	-	5.708.091	-	5.708.091
O.N. Loma Negra Clase 1	56859	5.329.171	1	5.340.367	-	5.340.367	-	5.340.367
O.N. Pan American Energy Clase 25	56908	3.559.449	1	3.597.228	-	3.597.228	-	3.597.228
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase L	56855	2.153.619	1	2.153.828	-	2.153.828	-	2.153.828
O.N. Pampa Energía S.A. Clase 15	56786	1.719.693	1	1.751.820	-	1.751.820	-	1.751.820
O.N. Pampa Energía S.A. Clase 11	56290	1.407.935	1	1.424.386	1.518.441	1.424.386	-	1.424.386
O.N. Pampa Energía S.A. Clase 13	56698	1.309.468	1	1.258.610	-	1.258.610	-	1.258.610
O.N. Vista Oil & Gas Clase 18	56887	1.081.517	1	1.078.982	-	1.078.982	-	1.078.982
O.N. Telecom Argentina S.A.	55827	1.092.887	3	965.406	-	965.406	-	965.406
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 56	56544	873.269	1	868.944	1.057.652	868.944	-	868.944
O.N. Inversora Juramento Clase II	56425	853.299	1	859.305	699.604	859.305	-	859.305
F.F. Mercado Crédito Consumo XVII	56879	799.629	3	832.038	-	832.038	-	832.038
F.F. Megabono 285	56917	659.374	3	823.783	-	823.783	-	823.783
O.N. Ledesma Clase 12	56270	753.415	3	777.838	680.329	777.838	-	777.838
O.N. Pan American Energy Clase 23 EF	56338	746.280	3	777.624	212.491	777.624	-	777.624
F.F. Mercado Crédito Consumo XVIII	56687	706.914	3	717.310	869.915	717.310	-	717.310
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase J	56298	684.847	3	703.461	582.253	703.461	-	703.461
O.N. Genneia Clase 32	55537	658.938	1	647.840	-	647.840	-	647.840
F.F. Megabono Crédito 276	56883	521.928	3	617.171	-	617.171	-	617.171
O.N. Compañía General de Combustibles Clase 30	56909	682.981	1	603.989	-	603.989	-	603.989
O.N. FCA Compañía Financiera S.A.	55424	541.182	3	545.452	563.034	545.452	-	545.452
F.F. Megabono Crédito 274	56807	466.095	3	526.601	-	526.601	-	526.601
F.F. Mercado Crédito Consumo XIII	56459	508.535	3	515.741	625.490	515.741	-	515.741
F.F. Mercado Crédito Consumo XV	56626	514.105	3	515.495	626.974	515.495	-	515.495
O.N. Pan American Energy Clase 16	55905	525.036	3	506.886	616.358	506.886	-	506.886
O.N. Compañía General de combustibles Clase 26	56186	472.774	1	504.122	520.251	504.122	-	504.122
O.N. Ledesma Clase 11	55269	238.005	3	493.225	294.785	493.225	-	493.225
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 55 Serie II	56348	453.809	1	473.252	652.938	473.252	-	473.252
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53 Serie I	56056	461.446	1	461.113	347.984	461.113	-	461.113
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53	56057	458.338	1	459.530	774.858	459.530	-	459.530
O.N. Barragan S.A Clase 8	56388	419.080	1	432.018	524.088	432.018	-	432.018
F.F. Mercado Crédito Consumo 16	56803	392.250	3	408.080	-	408.080	-	408.080
F.F. Mercado Crédito Consumo 18	56910	405.996	3	399.619	-	399.619	-	399.619
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 55	56347	380.205	1	381.552	463.864	381.552	-	381.552
F.F. Mercado Crédito Consumo XII	56406	335.168	3	338.074	631.485	338.074	-	338.074
F.F. Megabono 279	56667	325.850	3	330.590	445.394	330.590	-	330.590
O.N. YPF S.A. Clase 14	55072	345.701	1	318.579	331.592	318.579	-	318.579
F.F. Consubond 180	56881	309.143	3	312.141	-	312.141	-	312.141
F.F. Mercado Crédito Consumo XIV	56550	302.023	3	308.596	373.744	308.596	-	308.596
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 9	55397	314.859	1	296.701	310.993	296.701	-	296.701
O.N. Vista Oil & Gas Clase 9	5638	294.386	1	296.036	390.390	296.036	-	296.036
O.N. Barragan Clase 9	56967	295.950	1	293.808	-	293.808	-	293.808
O.N. Genneia Clase 37	56574	290.263	1	291.549	-	291.549	-	291.549
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase A	54983	275.803	1	282.040	206.727	282.040	-	282.040
F.F. Megabono Crédito 272	56645	249.477	3	248.247	473.820	248.247	-	248.247
F.F. Megabono 275	56518	222.262	3	222.783	412.480	222.783	-	222.783
O.N. Tarjeta Naranja Clase 51 Serie 1	55904	186.746	3	222.481	-	222.481	-	222.481
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 57	56823	220.966	1	222.472	-	222.472	-	222.472
O.N. Compañía General de combustibles Clase 19	55404	207.314	3	211.153	222.390	211.153	-	211.153
O.N. Aeropuertos Argentina 2000 Clase 9	56382	200.950	1	210.113	-	210.113	-	210.113
F.F. Megabono 271	56360	201.954	3	205.829	417.555	205.829	-	205.829
F.F. Megabono Crédito 270	56566	204.772	3	205.082	432.177	205.082	-	205.082
O.N. Compañía General de Combustibles Clase 28	56426	202.011	1	201.967	-	201.967	-	201.967
O.N. Ledesma Clase 10	55500	195.030	3	198.969	242.620	198.969	-	198.969
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase I	55297	183.645	3	186.388	279.426	186.388	-	186.388
O.N. Inversora Juramento Clase I	56215	154.610	1	154.392	188.440	154.392	-	154.392
F.F. MERCADO CREDITO 16	56533	156.166	3	154.108	187.120	154.108	-	154.108
O.N. Credicutas Consumo Clase 4	56925	150.138	1	152.918	-	152.918	-	152.918
O.N. Pan American Energy Clase 5	54909	125.269	1	118.822	-	118.822	-	118.822
O.N. Compañía General de Combustibles Clase 24	55964	120.161	1	115.251	-	115.251	-	115.251
F.F. Mercado Crédito XV	56246	104.575	3	104.466	249.621	104.466	-	104.466
Otros - ON y FF		1.835.226	3	1.859.254	5.022.520	1.859.254	-	1.859.254

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANEL CALVI  
Síndico

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

ANEXO A  
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>2.622.514</b>	<b>2.707.509</b>	<b>2.622.514</b>	-	<b>2.622.514</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>2.549.680</b>	<b>2.632.362</b>	<b>2.549.680</b>	-	<b>2.549.680</b>
Del País								
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	1.820.647	1.847.704	1.820.647	-	1.820.647
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	303.054	264.165	303.054	-	303.054
Bioceres S.A.	30-70790709-2	-	3	229.227	229.226	229.227	-	229.227
Play Digital S.A.	30-71682943-6	-	3	164.746	258.552	164.746	-	164.746
Cabal	30-65436422-9	-	3	23.755	23.741	23.755	-	23.755
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7	-	3	4.007	3.931	4.007	-	4.007
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	2.832	3.460	2.832	-	2.832
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	3	539	626	539	-	539
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1	-	3	397	430	397	-	397
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3	-	3	234	235	234	-	234
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9	-	3	7	9	7	-	7
Vínculos S.G.R. - Susc. acciones	30-70860279-1	-	3	3	1	3	-	3
Otros	-	-	3	232	282	232	-	232
<b>Del Exterior</b>				<b>72.834</b>	<b>75.147</b>	<b>72.834</b>	-	<b>72.834</b>
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	72.834	75.147	72.834	-	72.834

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

ANEXO B

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2023	31/12/2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>132.191.885</b>	<b>104.325.012</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	829.985	857.320
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.962.640	9.733.519
Sin garantías ni contragarantías preferidas	122.399.260	93.734.173
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>5.286</b>	<b>7.028</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.286	7.028
<b>Con problemas</b>	<b>608.896</b>	<b>734.321</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	608.896	734.321
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>17.894</b>	<b>74.149</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.894	74.149
<b>Irrecuperable</b>	<b>45.632</b>	<b>16.476</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	45.632	16.476
<b>TOTAL</b>	<b>132.869.593</b>	<b>105.156.986</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

ANEXO B  
(Cont.)

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2023	31/12/2022
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>192.270.915</b>	<b>202.949.169</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.550.401	2.232.503
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.223.422	10.713.041
Sin garantías ni contragarantías preferidas	182.497.092	190.003.625
<b>Riesgo bajo</b>	<b>1.789.542</b>	<b>1.393.901</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.123	17.848
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.884	2.545
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.780.535	1.373.508
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>27.431</b>	<b>184.923</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	46
Sin garantías ni contragarantías preferidas	27.431	184.877
<b>Riesgo medio</b>	<b>1.105.532</b>	<b>945.164</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.799	13.195
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	913	9.407
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.102.820	922.562
<b>Riesgo alto</b>	<b>1.119.954</b>	<b>1.423.464</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.476	7.400
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.291	2.759
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.107.187	1.413.305
<b>Irrecuperable</b>	<b>533.947</b>	<b>427.882</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.100	1.367
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.775	13.717
Sin garantías ni contragarantías preferidas	524.072	412.798
<b>TOTAL</b>	<b>196.847.321</b>	<b>207.324.503</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>329.716.914</b>	<b>312.481.489</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>275.641.453</b>	<b>280.562.235</b>
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	4.237.168	4.345.019
- Préstamos al personal	(1.713.734)	(1.831.828)
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(31.827)	(54.863)
+ Ajustes NIIF	5.181.042	5.913.681
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados	46.193.516	23.446.947
+ Previsiones de títulos privados	195.863	85.655
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comp. en Normas de Clasif. de Deudores	13.433	14.643
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>329.716.914</b>	<b>312.481.489</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	52.749.512	16%	42.957.413	14%
50 siguientes mayores clientes	41.017.541	12%	33.694.989	11%
100 siguientes mayores clientes	27.935.790	8%	24.082.837	8%
Resto de clientes	208.014.071	64%	211.746.250	67%
<b>TOTAL</b>	<b>329.716.914</b>	<b>100%</b>	<b>312.481.489</b>	<b>100%</b>

Conciliación: Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	28.507	1.248.777	3.063.470	2.662.055	5.626.090	8.858.180	6.417.121	27.904.200
Sector Financiero	-	1.755.799	3.615.367	4.079.357	5.468.044	8.079.509	1.803.074	24.801.150
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.480.451	100.133.964	50.998.180	50.890.214	70.424.798	79.797.945	70.090.330	424.815.882
<b>TOTAL</b>	<b>2.508.958</b>	<b>103.138.540</b>	<b>57.677.017</b>	<b>57.631.626</b>	<b>81.518.932</b>	<b>96.735.634</b>	<b>78.310.525</b>	<b>477.521.232</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	46	2.328.377	1.893.213	4.620.641	7.191.200	11.531.945	9.403.167	36.968.589
Sector Financiero	-	2.481.773	3.419.764	4.445.254	3.001.121	1.285.513	604.250	15.237.675
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.236.949	96.549.755	40.747.283	52.596.204	68.144.939	76.154.807	70.250.118	406.680.055
<b>TOTAL</b>	<b>2.236.995</b>	<b>101.359.905</b>	<b>46.060.260</b>	<b>61.662.099</b>	<b>78.337.260</b>	<b>88.972.265</b>	<b>80.257.535</b>	<b>458.886.319</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 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ANEXO H**

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	247.005.121	30%	353.764.226	35%
50 siguientes mayores clientes	101.233.293	12%	119.458.156	12%
100 siguientes mayores clientes	37.807.225	5%	46.541.899	5%
Resto de clientes	438.663.091	53%	478.816.644	48%
<b>TOTAL</b>	<b>824.708.730</b>	<b>100%</b>	<b>998.580.925</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>698.274.045</b>	<b>143.869.014</b>	<b>2.712.435</b>	<b>1.631.875</b>	<b>21.658</b>	<b>6.811</b>	<b>846.515.838</b>
Sector Público no Financiero	218.172.609	87.406.627	62.434	251.496	-	-	305.893.166
Sector Financiero	292.297	-	-	-	-	-	292.297
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	479.809.139	56.462.387	2.650.001	1.380.379	21.658	6.811	540.330.375
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>28.758.311</b>	<b>22.805</b>	<b>34.708</b>	<b>109.650</b>	<b>144.858</b>	<b>125.888</b>	<b>29.196.220</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.385.685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.385.685</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>14</b>
<b>TOTAL</b>	<b>728.418.041</b>	<b>143.891.819</b>	<b>2.747.143</b>	<b>1.741.525</b>	<b>166.516</b>	<b>132.713</b>	<b>877.097.757</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>907.196.680</b>	<b>105.814.990</b>	<b>4.598.638</b>	<b>1.060.189</b>	<b>3.295</b>	<b>6.024</b>	<b>1.018.679.816</b>
Sector Público no Financiero	321.986.503	68.258.826	33.891	-	-	-	390.279.220
Sector Financiero	213.768	-	-	-	-	-	213.768
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	584.996.409	37.556.164	4.564.747	1.060.189	3.295	6.024	628.186.828
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>35.403.126</b>	<b>27.832</b>	<b>38.146</b>	<b>127.379</b>	<b>207.087</b>	<b>206.048</b>	<b>36.009.618</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>9.170</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.170</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>27</b>
<b>TOTAL</b>	<b>942.608.976</b>	<b>105.842.822</b>	<b>4.636.784</b>	<b>1.187.568</b>	<b>210.382</b>	<b>212.099</b>	<b>1.054.698.631</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 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Conceptos	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	506.390	65.221	70.240	-	(89.779)	411.592
Otras	447.055	86.458	13.565	12.092	(81.738)	426.118
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/03/2023</b>	<b>953.445</b>	<b>151.679</b>	<b>83.805</b>	<b>12.092</b>	<b>(171.517)</b>	<b>837.710</b>

Conceptos	SalDOS al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	1.383.438	242.105	502.972	-	(616.181)	506.390
Otras	618.034	298.442	62.250	62.795	(344.376)	447.055
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2022</b>	<b>2.001.472</b>	<b>540.547</b>	<b>565.222</b>	<b>62.795</b>	<b>(960.557)</b>	<b>953.445</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**  
**CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2023	31/03/2023 (por moneda)			Total al 31/12/2022 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	44.964.832	44.964.832	44.770.968	172.029	21.835	48.671.785
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	494	494	494	-	-	11.427
Otros activos financieros	3.101.588	3.101.588	3.097.875	3.713	-	3.217.364
Préstamos y otras financiaciones	7.828.500	7.828.500	7.828.500	-	-	8.549.640
Sector Público no Financiero	848	848	848	-	-	1.225
Otras Entidades financieras	4.590	4.590	4.590	-	-	3.439
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	7.823.062	7.823.062	7.823.062	-	-	8.544.976
Otros Títulos de Deuda	49.342.345	49.342.345	49.342.345	-	-	33.666.968
Activos financieros entregados en garantía	3.544.906	3.544.906	3.544.906	-	-	3.671.991
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	72.834	72.834	72.834	-	-	75.147
Otros activos no financieros	1.206	1.206	1.206	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>108.856.705</b>	<b>108.856.705</b>	<b>108.659.128</b>	<b>175.742</b>	<b>21.835</b>	<b>97.864.322</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	51.378.658	51.378.658	51.378.658	-	-	56.658.451
Sector Público no Financiero	10.043.557	10.043.557	10.043.557	-	-	11.473.745
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	41.335.101	41.335.101	41.335.101	-	-	45.184.706
Otros pasivos financieros	3.434.760	3.434.760	3.417.669	17.078	13	2.592.220
Otros pasivos no financieros	2.816.305	2.816.305	2.816.305	-	-	2.922.067
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>57.629.723</b>	<b>57.629.723</b>	<b>57.612.632</b>	<b>17.078</b>	<b>13</b>	<b>62.172.738</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad y su subsidiarias mantenían principalmente una posición en USD, excepto en : a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 173.521 y en Otras monedas 29.530; b) Otros activos financieros cuya posición en Euros era de 3.780 y c) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 17.220 y en Otras monedas de 13.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de diferencias	Monto al 31 de marzo de 2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	13.411.604
Opciones de venta	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	11	8	-	137.732.653

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	35.498.427
Opciones de venta	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	7	3	-	138.530.038

(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 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>78.919.258</b>	-	-	-	-
Efectivo	35.320.252	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	43.599.006	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>467.883.204</b>	<b>341.829.344</b>	<b>126.053.860</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>481.342</b>	-	<b>481.342</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>11.521.474</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	11.521.474	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>9.134.691</b>	<b>562.471</b>	<b>511.736</b>	<b>50.735</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>275.641.453</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	12.792.222	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	739.351	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	262.109.880	-	-	-	-
Adelantos	13.193.575	-	-	-	-
Documentos	90.743.038	-	-	-	-
Hipotecarios	8.158.094	-	-	-	-
Prendarios	7.448.246	-	-	-	-
Personales	66.777.464	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	69.092.235	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	2.607.388	-	-	-	-
Otros	4.089.840	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>131.225.206</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>15.718.315</b>	<b>1.646.392</b>	<b>1.646.392</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>2.622.514</b>	<b>1.487.275</b>	-	<b>1.135.239</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>522.160.397</b>	<b>473.195.923</b>	<b>345.474.747</b>	<b>126.585.937</b>	<b>1.135.239</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>824.708.730</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	294.687.175	-	-	-	-
Sector Financiero	178.140	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	529.843.415	-	-	-	-
Cuentas corrientes	55.815.434	-	-	-	-
Caja de ahorros	161.863.275	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	268.032.797	-	-	-	-
Otros	44.131.909	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>29.105.272</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.385.685</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	14	-	14	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>855.199.687</b>	<b>14</b>	-	<b>14</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>105.915.753</b>	-	-	-	-
Efectivo	31.570.226	-	-	-	-
Entidad financieras y corresponsales	74.345.527	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>570.001.694</b>	<b>497.174.086</b>	<b>72.827.608</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>257.957</b>	-	<b>257.957</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>31.984.885</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	31.984.885	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>9.115.162</b>	<b>520.064</b>	<b>467.718</b>	<b>52.346</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>280.562.235</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	16.363.669	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.959.650	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	261.238.916	-	-	-	-
Adelantos	13.667.830	-	-	-	-
Documentos	78.989.903	-	-	-	-
Hipotecarios	9.216.167	-	-	-	-
Prendarios	8.910.445	-	-	-	-
Personales	69.398.604	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	73.300.675	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	3.205.050	-	-	-	-
Otros	4.550.242	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>138.891.739</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>16.456.622</b>	<b>1.692.369</b>	<b>1.692.369</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>2.707.509</b>	-	-	<b>2.707.509</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>582.926.396</b>	<b>575.179.593</b>	<b>499.334.173</b>	<b>73.137.911</b>	<b>2.707.509</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 18/05/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS  
 CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>998.580.925</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	380.333.282	-	-	-	-
Sector Financiero	212.631	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	618.035.012	-	-	-	-
Cuentas corrientes	62.094.551	-	-	-	-
Caja de ahorros	232.969.479	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	268.453.207	-	-	-	-
Otros	54.517.775	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>35.794.469</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>9.170</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	27	-	27	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>1.034.384.564</b>	<b>27</b>	-	<b>27</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

ANEXO Q

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Saldo al 31/03/2023	Saldo al 31/03/2022
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>90.028.123</b>	<b>44.093.794</b>
Resultado de títulos públicos	89.807.353	42.277.778
Resultado de títulos privados	220.770	1.816.016
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(133.156)</b>	<b>(22.046)</b>
Resultado de instrumentos financieros derivados	(133.040)	(21.823)
Operaciones a término	-	(21.823)
Opciones	(133.040)	-
Resultado de obligaciones subordinadas	(116)	(223)
<b>TOTAL</b>	<b>89.894.967</b>	<b>44.071.748</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

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

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Saldo al 31/03/2023	Saldo al 31/03/2022
<b>Ingresos por intereses:</b>		
Por títulos privados	4.763.878	1.325.731
Por títulos públicos	10.787.495	1.333.517
Por otros activos financieros	1.025	14.720
Por préstamos y otras financiaciones	36.976.843	25.135.148
Sector Financiero	672.343	61.401
Sector Privado no financiero	36.304.500	25.073.747
Adelantos	2.833.140	845.645
Documentos	13.606.925	7.560.367
Hipotecarios	644.415	617.509
Prendarios	689.230	480.525
Personales	10.581.362	10.536.352
Tarjetas de crédito	7.570.460	4.602.559
Arrendamientos Financieros	182.657	17.858
Otros	196.311	412.932
Por operaciones de pase	681.526	13.747.405
Banco Central de la República Argentina	677.502	13.650.677
Otras Entidades financieras	4.024	96.728
<b>TOTAL</b>	<b>53.210.767</b>	<b>41.556.521</b>
<b>Egresos por intereses:</b>		
Por Depósitos	88.367.026	42.077.872
Cuentas corrientes	2.639.083	16.401
Cajas de ahorro	4.644.695	181.711
Por Plazo fijo e inversiones a plazo	63.861.749	41.339.743
Otros	17.221.499	540.017
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	492.789	15.491
Por operaciones de pase	142.122	104.862
Otras Entidades financieras	142.122	104.862
Por otros pasivos financieros	392.787	-
<b>TOTAL</b>	<b>89.394.724</b>	<b>42.198.225</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

ANEXO Q  
 (Cont.)

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del período	
	Saldo al 31/03/2023	Saldo al 31/03/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	7.200.507	7.267.262
Comisiones vinculadas con créditos	556.691	596.049
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	144.212	101.987
Comisiones por tarjetas	1.680.695	1.767.492
Comisiones por seguros	819.399	900.945
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	22.105	50.536
Otros	3.995	14
<b>TOTAL</b>	<b>10.427.604</b>	<b>10.684.285</b>
Egresos por comisiones	Resultado del período	
	Saldo al 31/03/2023	Saldo al 31/03/2022
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	1.782	1.012
Seguros	709.923	731.709
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	12.283	4.642
Otros	2.960.185	2.462.499
Egresos chequeras y cámaras compensadora	68.372	56.440
Comisiones pagadas intercambios ATM	1.210.188	871.825
Comisiones tarjetas de crédito	465.046	260.931
Servicios bancarios	1.216.579	1.273.303
<b>TOTAL</b>	<b>3.684.173</b>	<b>3.199.862</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de San Juan S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	154.538	318	(381)	(589)	28.842	(28.054)	154.674
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>569.316</b>	<b>56.721</b>	<b>5.972</b>	<b>14.439</b>	-	<b>(108.344)</b>	<b>538.104</b>
Otras Entidades Financieras	264	(243)	-	-	-	(20)	1
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	569.052	56.964	5.972	14.439	-	(108.324)	538.103
Adelantos	23.850	12.540	170	7.463	-	(6.059)	37.964
Documentos	180.578	4.805	(1.127)	(6.694)	-	(32.009)	145.553
Hipotecarios	2.740	(100)	1.257	-	-	(492)	3.405
Prendarios	1.633	3.381	(3)	(159)	-	(455)	4.397
Personales	180.070	6.527	(2.678)	5.049	-	(33.320)	155.648
Tarjetas de Crédito	170.813	30.888	8.353	8.846	-	(34.389)	184.511
Arrendamientos Financieros	3.311	88	-	-	-	(603)	2.796
Otros	6.057	(1.165)	-	(66)	-	(997)	3.829
Otros títulos de deuda	8.075	10.868	-	1.606	-	(2.143)	18.406
Compromisos eventuales	91.320	29.527	713	-	-	(18.683)	102.877
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/03/2023</b>	<b>823.249</b>	<b>97.434</b>	<b>6.304</b>	<b>15.456</b>	<b>28.842</b>	<b>(157.224)</b>	<b>814.061</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 31/12/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	188.419	2.933	211	1.491	64.118	(102.634)	154.538
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.369.483</b>	<b>20.363</b>	<b>(25.537)</b>	<b>(164.390)</b>	-	<b>(630.603)</b>	<b>569.316</b>
Otras Entidades Financieras	-	645	-	-	-	(381)	264
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.369.483	19.718	(25.537)	(164.390)	-	(630.222)	569.052
Adelantos	66.644	4.156	1.152	(10.330)	-	(37.772)	23.850
Documentos	242.824	15.281	(32.011)	59.868	-	(105.384)	180.578
Hipotecarios	129.691	(6.325)	9.646	(62.359)	-	(67.913)	2.740
Prendarios	2.978	1.456	(494)	308	-	(2.615)	1.633
Personales	520.956	12.032	(8.888)	(119.423)	-	(224.607)	180.070
Tarjetas de Crédito	305.568	(3.446)	10.167	12.756	-	(154.232)	170.813
Arrendamientos Financieros	549	4.108	369	(196)	-	(1.519)	3.311
Otros	100.273	(7.544)	(5.478)	(45.014)	-	(36.180)	6.057
Otros títulos de deuda	8.010	5.756	-	1.198	-	(6.889)	8.075
Compromisos eventuales	260.317	(65.930)	(8.029)	-	-	(95.038)	91.320
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022</b>	<b>1.826.229</b>	<b>(36.878)</b>	<b>(33.355)</b>	<b>(161.701)</b>	<b>64.118</b>	<b>(835.164)</b>	<b>823.249</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS  
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>151.898</b>	-	-	-	<b>20.389</b>	<b>(28.131)</b>	<b>144.156</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.994.476</b>	<b>120.499</b>	<b>91.521</b>	<b>219.276</b>	-	<b>(380.212)</b>	<b>2.045.560</b>
Otras Entidades Financieras	4	(3)	-	-	-	(1)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.994.472	120.502	91.521	219.276	-	(380.211)	2.045.560
Adelantos	96.414	1.576	1.281	6.589	-	(19.834)	86.026
Documentos	278.285	29.679	(13.337)	41.358	-	(50.550)	285.435
Hipotecarios	27.443	116.408	-	-	-	(12.972)	130.879
Prendarios	22.905	(827)	(3.914)	1.983	-	(3.143)	17.004
Personales	1.015.010	(38.019)	38.365	141.659	-	(190.562)	966.453
Tarjetas de Crédito	518.634	7.010	68.527	25.232	-	(96.710)	522.693
Arrendamientos Financieros	4.479	(709)	391	-	-	(754)	3.407
Otros	31.302	5.384	208	2.455	-	(5.686)	33.663
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>19.030</b>	<b>25.556</b>	-	-	-	<b>(5.081)</b>	<b>39.505</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>415.065</b>	<b>(34.663)</b>	<b>(470)</b>	<b>(126)</b>	-	<b>(71.095)</b>	<b>308.711</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/03/2023</b>	<b>2.580.469</b>	<b>111.392</b>	<b>91.051</b>	<b>219.150</b>	<b>20.389</b>	<b>(484.519)</b>	<b>2.537.932</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 31/12/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros Activos Financieros</b>	<b>179.068</b>	-	-	-	<b>86.069</b>	<b>(113.239)</b>	<b>151.898</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>4.369.288</b>	<b>119.588</b>	<b>210.011</b>	<b>(513.383)</b>	-	<b>(2.191.028)</b>	<b>1.994.476</b>
Otras Entidades Financieras	59	40	-	-	-	(95)	4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	4.369.229	119.548	210.011	(513.383)	-	(2.190.933)	1.994.472
Adelantos	108.097	71.212	5.120	(16.338)	-	(71.677)	96.414
Documentos	642.548	12.381	30.873	(99.898)	-	(307.619)	278.285
Hipotecarios	29.652	16.694	83	(1.531)	-	(17.455)	27.443
Prendarios	52.283	(2.358)	7.609	(12.289)	-	(22.340)	22.905
Personales	2.307.601	255.559	19.142	(395.319)	-	(1.171.973)	1.015.010
Tarjetas de Crédito	1.133.165	(242.605)	146.985	37.162	-	(556.073)	518.634
Arrendamientos Financieros	4.436	4.596	(7)	(2.146)	-	(2.400)	4.479
Otros	91.447	4.069	206	(23.024)	-	(41.396)	31.302
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>14.009</b>	<b>15.982</b>	-	-	-	<b>(10.961)</b>	<b>19.030</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.123.111</b>	<b>(184.166)</b>	<b>(896)</b>	<b>(1.769)</b>	-	<b>(521.215)</b>	<b>415.065</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022</b>	<b>5.685.476</b>	<b>(48.596)</b>	<b>209.115</b>	<b>(515.152)</b>	<b>86.069</b>	<b>(2.836.443)</b>	<b>2.580.469</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS**  
**AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de Santa Cruz S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	516	-	485	(31)	-
Préstamos y otras financiaciones	479.334	98.345	17.566	6.105	(90.358)	463.650
Otras Entidades Financieras	3.109	45	2.552	-	(587)	15
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	476.225	98.300	15.014	6.105	(89.771)	463.635
Adelantos	9.572	5.197	44	673	(1.806)	12.246
Documentos	26.781	4.638	1.029	197	(5.054)	25.139
Hipotecarios	1.481	22	133	-	(280)	1.090
Prendarios	3.660	616	17	-	(690)	3.569
Personales	271.090	49.445	12.086	2.237	(51.068)	255.144
Tarjetas de Crédito	146.433	37.089	668	2.794	(27.628)	152.432
Arrendamientos Financieros	3.656	54	142	-	(690)	2.878
Otros	13.552	1.239	895	204	(2.555)	11.137
Titulos Privados	17.231	29.824	-	-	(3.329)	43.726
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/03/2023</b>	<b>496.565</b>	<b>128.685</b>	<b>17.566</b>	<b>6.590</b>	<b>(93.718)</b>	<b>507.376</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	7.303	-	5.581	(1.722)	-
Préstamos y otras financiaciones	549.454	511.079	88.726	102.528	(389.945)	479.334
Otras Entidades Financieras	-	3.109	-	-	-	3.109
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	549.454	507.970	88.726	102.528	(389.945)	476.225
Adelantos	12.808	12.828	6.510	465	(9.089)	9.572
Documentos	13.953	27.866	5.137	-	(9.901)	26.781
Hipotecarios	5.904	2.065	2.298	-	(4.190)	1.481
Prendarios	1.144	3.460	132	-	(812)	3.660
Personales	346.034	294.299	29.659	94.005	(245.579)	271.090
Tarjetas de Crédito	140.573	150.870	37.735	7.511	(99.764)	146.433
Arrendamientos Financieros	2	3.657	1	-	(2)	3.656
Otros	29.036	12.925	7.254	547	(20.608)	13.552
Titulos Privados	-	17.231	-	-	-	17.231
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022</b>	<b>549.454</b>	<b>535.613</b>	<b>88.726</b>	<b>108.109</b>	<b>(391.667)</b>	<b>496.565</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	17.388	6.260	1.709	1.257	(3.046)	17.636
Préstamos y otras financiaciones	1.301.893	323.856	175.845	20.739	(239.311)	1.189.854
Otras Entidades Financieras	29.513	-	4.300	3.923	(4.860)	16.430
Sector privado no financiero y residentes	1.272.380	323.856	171.545	16.816	(234.451)	1.173.424
Adelantos	24.438	7.246	3.890	336	(1.334)	26.124
Documentos	291.331	76.743	41.201	83	(50.089)	276.701
Hipotecarios	63.386	15.439	8.289	-	(14.869)	55.667
Prendarios	26.405	5.145	2.762	215	(10.021)	18.552
Personales	463.020	115.872	62.208	11.060	(87.844)	417.780
Tarjetas de Crédito	378.057	99.083	53.195	5.122	(61.575)	357.248
Arrendamientos Financieros	3.562	98	-	-	(909)	2.751
Otros	22.181	4.230	-	-	(7.810)	18.601
Títulos Privados	41.319	64.508	-	-	(11.601)	94.226
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/03/2023</b>	<b>1.360.600</b>	<b>394.624</b>	<b>177.554</b>	<b>21.996</b>	<b>(253.958)</b>	<b>1.301.716</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	35.211	14.857	11.031	3.340	(18.309)	17.388
Préstamos y otras financiaciones	1.530.387	1.722.117	471.715	433.006	(1.045.890)	1.301.893
Otras Entidades Financieras	14.475	40.318	22.400	-	(2.880)	29.513
Sector privado no financiero y residentes	1.515.912	1.681.799	449.315	433.006	(1.043.010)	1.272.380
Adelantos	23.853	32.736	8.662	6.252	(17.237)	24.438
Documentos	108.330	390.261	103.262	8.068	(95.930)	291.331
Hipotecarios	74.047	84.912	22.467	11.406	(61.700)	63.386
Prendarios	8.905	35.372	9.359	-	(8.513)	26.405
Personales	824.206	620.251	164.117	283.028	(534.292)	463.020
Tarjetas de Crédito	445.937	506.439	134.002	124.252	(316.065)	378.057
Arrendamientos Financieros	425	3.637	150	-	(350)	3.562
Otros	30.209	8.191	7.296	-	(8.923)	22.181
Títulos Privados	11.557	43.748	8.032	-	(5.954)	41.319
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022</b>	<b>1.577.155</b>	<b>1.780.722</b>	<b>490.778</b>	<b>436.346</b>	<b>(1.070.153)</b>	<b>1.360.600</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 18/05/2023  
 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