



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

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

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

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2023, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

### **Responsabilidad del auditor**

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

### **Conclusión**

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

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

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que tanto la Entidad como la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., no han aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
  - b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en las subsidiarias Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada indirectamente) fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dichas subsidiarias, preparados de acuerdo con el marco de información contable

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

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad indica (i) que la Entidad y sus subsidiarias han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de sus tenencias en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estiman que esos efectos podrían ser significativos.
  
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone 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 seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto a dicha fecha.

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

### **Otras cuestiones**

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

## II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros separados condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.6., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de junio 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 \$ 141.933.102, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan

30 de agosto 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 separados condensados correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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  
 Nombre del Auditor firmante: Fernando J. Cocco  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023: Código B.C.R.A. N° 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>11.755.138</b>	<b>17.465.241</b>
Efectivo		6.258.530	8.153.768
Entidades Financieras y corresponsales		5.496.608	9.311.473
BCRA		5.209.511	9.107.190
Otras del país y del exterior		287.097	204.283
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>58.067.017</b>	<b>93.245.120</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9	<b>133.162</b>	<b>54.599</b>
<b>Operaciones de pase</b>	O / 3	<b>7.184.748</b>	<b>4.595.562</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>4.341.005</b>	<b>3.886.887</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>44.843.899</b>	<b>36.424.369</b>
Otras Entidades Financieras		2.179.169	1.015.563
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		42.664.730	35.408.806
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>36.029.603</b>	<b>33.772.711</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>8.766.004</b>	<b>3.929.657</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	-	<b>572.786</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A / 11	<b>1.426.512</b>	<b>1.423.915</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	12	<b>170.765.351</b>	<b>179.023.826</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>15.711.630</b>	<b>15.935.517</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>3.955.106</b>	<b>4.297.926</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>8.741.827</b>	<b>8.512.750</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>371.721.002</b>	<b>403.140.866</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
<b>Depósitos</b>	H	<b>133.411.461</b>	<b>160.228.199</b>
Sector Público no Financiero		52.039.435	61.974.212
Sector Financiero		4.714	4.192
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		81.367.312	98.249.795
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>5.389.232</b>	<b>5.784.900</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>2.116</b>	<b>2.863</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>4.882.518</b>	-
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>117.259</b>	<b>136.381</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>3.197.914</b>	<b>5.353.711</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>9.759.862</b>	<b>6.299.857</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>156.760.362</b>	<b>177.805.911</b>

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Capital Social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		5.318.555	5.318.555
Ganancias reservadas		180.943.581	183.498.544
Otros Resultados Integrales acumulados		3.348.312	3.348.312
Resultado del período / ejercicio		25.326.611	33.145.963
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>214.960.640</b>	<b>225.334.955</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>371.721.002</b>	<b>403.140.866</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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	13.708.073	24.517.725	5.498.385	14.378.194
Egresos por intereses	Q	(13.015.164)	(25.975.244)	(9.489.616)	(16.589.674)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>692.909</b>	<b>(1.457.519)</b>	<b>(3.991.231)</b>	<b>(2.211.480)</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	1.009.644	1.995.969	1.079.170	2.155.803
Egresos por comisiones	Q	(314.355)	(667.731)	(300.192)	(588.210)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>695.289</b>	<b>1.328.238</b>	<b>778.978</b>	<b>1.567.593</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	11.756.224	26.347.425	14.062.518	21.081.016
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		237.837	237.837	-	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	2.314.393	3.503.603	740.865	1.431.880
Otros ingresos operativos	27	659.224	1.301.215	1.756.996	2.299.895
Cargo por incobrabilidad		(250.426)	(655.484)	(361.239)	(760.915)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>16.105.450</b>	<b>30.605.315</b>	<b>12.986.887</b>	<b>23.407.989</b>
Beneficios al personal	28	(2.260.652)	(4.319.903)	(2.628.352)	(4.423.843)
Gastos de administración	29	(2.006.544)	(3.868.877)	(1.980.418)	(4.281.333)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(755.832)	(1.538.782)	(707.685)	(1.470.919)
Otros gastos operativos	30	(2.020.787)	(3.661.669)	(1.338.217)	(2.665.274)
<b>Resultado operativo</b>		<b>9.061.635</b>	<b>17.216.084</b>	<b>6.332.215</b>	<b>10.566.620</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1 / 12	12.037.087	20.202.343	3.054.994	6.948.344
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(4.243.131)	(8.255.797)	(3.975.567)	(8.248.490)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>16.855.591</b>	<b>29.162.630</b>	<b>5.411.642</b>	<b>9.266.474</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.011.386)	(3.836.019)	(851.516)	(1.185.125)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>14.844.205</b>	<b>25.326.611</b>	<b>4.560.126</b>	<b>8.081.349</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>14.844.205</b>	<b>25.326.611</b>	<b>4.560.126</b>	<b>8.081.349</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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
<b>Resultado neto del período</b>		<b>14.844.205</b>	<b>25.326.611</b>	<b>4.560.126</b>	<b>8.081.349</b>
<b>Participación de Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el metodo de la participación</b>		-	-	-	<b>1.451.496</b>
Resultado del período por la participación de Otro Resultado Integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		-	-	-	2.233.069
Impuesto a las ganancias		-	-	-	(781.573)
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-	-	<b>1.451.496</b>
<b>Resultado Integral Total</b>		<b>14.844.205</b>	<b>25.326.611</b>	<b>4.560.126</b>	<b>9.532.845</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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 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		Rdos. No Asignados	Total PN al 30/06/2023
	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>5.318.555</b>	<b>3.348.312</b>	<b>53.022.226</b>	<b>130.476.318</b>	<b>33.145.963</b>	<b>225.334.955</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	-	-	<b>25.326.611</b>	<b>25.326.611</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	25.326.611	25.326.611
- Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 04/04/2023 (2):</b>								
- Reserva legal	-	-	-	-	6.629.192	-	(6.629.192)	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales (2)	-	-	-	-	-	(5.290.307)	5.290.307	-
- Desafectación parcial de la reserva facultativa para distribución de dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	(35.700.926)	-	(35.700.926)
- Otras	-	-	-	-	-	31.807.078	(31.807.078)	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>5.318.555</b>	<b>3.348.312</b>	<b>59.651.418</b>	<b>121.292.163</b>	<b>25.326.611</b>	<b>214.960.640</b>

(1) Al 30 de junio de 2023, el saldo está compuesto por 109.731.003 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, y 11.561.160 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver nota 39.

(3) Dividendos aprobados según Resolución del B.C.R.A. de fecha 8 de mayo de 2023.

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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 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		Rdos. No Asignados	Total PN al 30/06/2022
	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>5.318.555</b>	<b>-</b>	<b>50.711.122</b>	<b>134.774.341</b>	<b>11.555.506</b>	<b>202.383.105</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	<b>1.451.496</b>	-	-	<b>8.081.349</b>	<b>9.532.845</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	8.081.349	8.081.349
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	1.451.496	-	-	-	1.451.496
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 12/04/2022:</b>								
- Reserva legal	-	-	-	-	2.311.104	-	(2.311.104)	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	(958.586)	958.586	-
- Otras	-	-	-	-	-	10.202.988	(10.202.988)	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>5.318.555</b>	<b>1.451.496</b>	<b>53.022.226</b>	<b>144.018.743</b>	<b>8.081.349</b>	<b>211.915.950</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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2023	30/06/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>29.162.630</b>	<b>9.266.474</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>8.255.797</b>	<b>8.248.490</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(22.437.340)</b>	<b>(7.054.605)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.538.782	1.470.919
Cargo por incobrabilidad		655.484	760.915
Previsiones desafectadas	27	(274.952)	(339.890)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(20.202.343)	(6.948.344)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(3.013)	(1.285.231)
Otros ajustes		(4.151.298)	(712.974)
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(49.099.711)</b>	<b>(74.876.002)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		<b>5.931.169</b>	<b>(107.617.830)</b>
Instrumentos derivados		<b>(78.653)</b>	-
Operaciones de pase		<b>(5.777.033)</b>	<b>44.625.580</b>
Préstamos y otras financiaciones		<b>(24.487.000)</b>	<b>(15.626.400)</b>
Sector Público no Financiero		-	14.000
Otras Entidades financieras		(1.245.189)	(4.464.861)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(23.241.811)	(11.175.539)
Otros Títulos de Deuda		<b>(16.322.173)</b>	<b>5.702.820</b>
Activos financieros entregados en garantía		<b>(6.675.429)</b>	<b>(438.863)</b>
Otros activos		<b>(1.690.592)</b>	<b>(1.521.309)</b>
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>34.920.881</b>	<b>70.473.198</b>
Depósitos		<b>29.948.395</b>	<b>73.644.908</b>
Sector Público no Financiero		14.626.343	54.279.418
Otras Entidades financieras		2.525	2.309
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		15.319.527	19.363.181
Otros pasivos		<b>4.972.486</b>	<b>(3.171.710)</b>
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(183.882)</b>	<b>(373.877)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>618.375</b>	<b>5.683.678</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2023	30/06/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Cobros</b>			
Dividendos cobrados de subsidiarias y asociadas		13.964.280	-
<b>Pagos</b>			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(856.396)	(4.685.814)
Otros (pagos) / cobros relacionados con actividades de inversión		(1.019)	(3.641.328)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>13.106.865</b>	<b>(8.327.142)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Cobros</b>			
Banco Central de la República Argentina		206	-
<b>Pagos</b>			
Dividendos		(17.473.700)	-
Banco Central de la República Argentina		-	(1.082)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(17.473.494)</b>	<b>(1.082)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>3.468.309</b>	<b>1.485.239</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(5.430.158)</b>	<b>(10.641.314)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(5.710.103)</b>	<b>(11.800.621)</b>
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(5.710.103)</b>	<b>(11.800.621)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO REEXPRESADOS</b>	31	<b>17.465.241</b>	<b>40.469.253</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>11.755.138</b>	<b>28.668.632</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 separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 (ver nota 2.1.4)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Banco San Juan S.A. (la "Entidad") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance provincial. La Entidad ofrece servicios de banca minorista y banca corporativa, prestando principalmente servicios bancarios tradicionales, convenios de recaudación con entes privados y oficiales, sistemas de acreditación de sueldos en cuenta y actuando como agente financiero de la Provincia de San Juan.

Al ser una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (BCRA) por ser su Órgano Regulador.

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

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

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

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

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

- Todos los ingresos o recursos en efectivo o valores percibidos por el Poder Ejecutivo, sus Ministerios, Secretarías y demás dependencias, Poder Legislativo, Poder Judicial, los Organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y las Empresas del Estado Provincial existentes a la fecha y las que se constituyan en el futuro.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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 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.

Con fecha 30 de agosto de 2023, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

### **Reorganización Societaria**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 con el tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, el accionista mayoritario de la Entidad cuenta con una respuesta favorable a la consulta vinculante efectuada ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) en cuanto a que dicha reorganización cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 saldos, en moneda nominal, del estado de situación financiera proforma al 31 de julio de 2023 de Banco de San Juan S.A. después de la escisión son los siguientes:

SALDOS AL 31/07/2023	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>400.716.102</b>	<b>11.288.578</b>	<b>175.995.144</b>	<b>213.432.380</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>165.025.693</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>165.025.693</b>
Capital Social	20.768	-	-	20.768
Aportes no capitalizados	2.813	135	2.101	577
Ajustes al capital	5.657.506	271.965	4.240.090	1.145.451
Ganancias reservadas	192.424.181	9.038.977	143.001.982	40.383.222
Otros Resultados Integrales acumulados	3.560.757	-	3.560.757	-
Resultado al 31 de julio de 2023	34.024.384	1.977.501	25.190.214	6.856.669
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>235.690.409</b>	<b>11.288.578</b>	<b>175.995.144</b>	<b>48.406.687</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>	<b>400.716.102</b>	<b>11.288.578</b>	<b>175.995.144</b>	<b>213.432.380</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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. Bases de presentación de los estados financieros separados y políticas contables aplicadas**

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF 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 2022, 2023 o 2024, a elección de cada entidad, de la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros", 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias clasificaron y midieron parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad y sus subsidiarias no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas la Dirección de dichas entidades estiman que ese efecto podría ser de significación.
- c) 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 S.A.U. (Newpay S.A.U., su continuadora a partir del 1° de agosto de 2023), 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. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de junio de 2022. Ver nota 17.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio 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 Separado

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

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios separados condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, 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 separado condensado al 30 de junio de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 separados condensados de período intermedio al 30 de junio 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 seis meses finalizados al 30 de junio de 2023 y 2022 fue de 50,68% y 36,15%, 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:**

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
- (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.

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

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
  - (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
  - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
  - (c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
  - (d) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados a la fecha de transición.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

- (i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.
- (ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el estado de flujo de efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

**2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio 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 separados condensados de período intermedio, en adición a lo explicado en el acápite "Unidad de medida" de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros separados condensados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Estos estados financieros separados condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros separados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 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 el 30 de junio 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

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

Cabe aclarar que las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (subsidiaria de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.) y Banco de Santa Cruz S.A. aplican una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. De acuerdo con el marco de información contable del BCRA, las subsidiarias optaron por aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" a partir del ejercicio 2024 y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados condensados.

### 2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

## 2.4. 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.

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.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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.

## 2.5. Nuevos pronunciamientos

### 2.5.1 Adopción de nuevas NIIF:

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

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

### **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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

### **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.

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Estas modificaciones 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 30/08/2023

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

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

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

## **2.6 Libros rubricados**

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

## **3 Operaciones de pase**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 7.184.748 y 4.595.562, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron el 1 de julio y 2 de enero de 2023, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 7.936.446 y 5.064.595, las mismas se registran fuera de balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 1.354.945 y 3.662.029, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 46.271 y 65.590, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Créditos con sociedades del art. 33 Ley N° 19.550	2.504.699	2.525.921
Deudores varios	727.742	833.748
Títulos privados - Fondos comunes de inversión - Medición a valor razonable con cambios en resultados	678.207	578.945
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	545.950	74.767
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	62.312	64.794
Previsión por riesgo de incobrabilidad de créditos diversos	(177.905)	(191.288)
<b>Total</b>	<b>4.341.005</b>	<b>3.886.887</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Concepto	30/06/2023	31/12/2022
Por operatoria con BCRA (a)	4.415.907	2.809.535
Por operatoria con BYMA (b)	3.283.629	3.466
Por operatoria con FONDEFIN (c)	837.842	871.290
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (d)	171.710	180.103
Por convenio como agente financiero de la Provincia de San Juan (e)	39.427	41.000
Por operatoria con MAE (f)	14.400	18.835
En garantía de alquileres (g)	3.089	5.428
<b>Total</b>	<b>8.766.004</b>	<b>3.929.657</b>

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

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

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

## 6 Transferencias de activos financieros

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros 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. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

Importe en libros bruto:

	Etapa 1	Etapa 2	30/06/2023		Total	%
			Etapa 3			
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>3.307.612</b>	-	-	-	<b>3.307.612</b>	<b>18%</b>
Nuevos activos originados	2.269.715	-	-	-	2.269.715	
Mantiene etapa	1.037.897	-	-	-	1.037.897	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>15.419.356</b>	-	-	-	<b>15.419.356</b>	<b>82%</b>
Nuevos activos originados	8.322.712	-	-	-	8.322.712	
Mantiene etapa	7.096.644	-	-	-	7.096.644	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>18.726.968</b>	-	-	-	<b>18.726.968</b>	<b>100%</b>

Pérdida crediticia esperada (PCE):

	Etapa 1	Etapa 2	30/06/2023		Total	%
			Etapa 3			
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>1.862</b>	-	-	-	<b>1.862</b>	<b>8%</b>
Nuevos activos originados	1.554	-	-	-	1.554	
Mantiene etapa	308	-	-	-	308	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>22.143</b>	-	-	-	<b>22.143</b>	<b>92%</b>
Nuevos activos originados	12.531	-	-	-	12.531	
Mantiene etapa	9.612	-	-	-	9.612	
<b>Total PCE</b>	<b>24.005</b>	-	-	-	<b>24.005</b>	<b>100%</b>

Importe en libros bruto:

	Etapa 1	Etapa 2	31/12/2022		Total	%
			Etapa 3			
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>6.163.511</b>	-	-	-	<b>6.163.511</b>	<b>61%</b>
Nuevos activos originados	1.586.269	-	-	-	1.586.269	
Mantiene etapa	4.577.242	-	-	-	4.577.242	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>4.019.211</b>	-	-	-	<b>4.019.211</b>	<b>39%</b>
Nuevos activos originados	1.495.278	-	-	-	1.495.278	
Mantiene etapa	2.523.933	-	-	-	2.523.933	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>10.182.722</b>	-	-	-	<b>10.182.722</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

Pérdida crediticia esperada:

	Etapa 1	Etapa 2	31/12/2022 Etapa 3	Total	%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>4.686</b>	-	-	<b>4.686</b>	<b>47%</b>
Nuevos activos originados	1.531	-	-	1.531	
Mantiene etapa	3.155	-	-	3.155	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>5.309</b>	-	-	<b>5.309</b>	<b>53%</b>
Nuevos activos originados	2.244	-	-	2.244	
Mantiene etapa	3.065	-	-	3.065	
<b>Total PCE</b>	<b>9.995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.995</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad” se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel rubro para Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado – Títulos Privados.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

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

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

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

	30/06/2023	31/12/2022
Préstamos y Otras Financiaciones	44.843.899	36.424.369
Ajustes NIIF y Exposición con Sector Público	724.445	607.060
<b>Total Exposición a PCE</b>	<b>45.568.344</b>	<b>37.031.429</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 Banca Mayorista y Minorista:

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Banca Mayorista	32.462.169	23.154.373
Banca Minorista	13.668.985	14.581.760
<b>Subtotal</b>	<b>46.131.154</b>	<b>37.736.133</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	562.810	704.704
<b>Total Exposición a PCE</b>	<b>45.568.344</b>	<b>37.031.429</b>

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

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

**7.2.1. Banca Mayorista**

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca mayorista por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

	<b>Rango de PD</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>30/06/2023 Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Banca Mayorista</b>						
<b>En cumplimiento</b>		<b>32.135.836</b>	<b>46.175</b>	-	<b>32.182.011</b>	<b>99%</b>
	<b>0% - 3.5%</b>	32.045.750	97	-	32.045.847	
	<b>3.51% - 7%</b>	53.909	2.670	-	56.579	
	<b>7% - 33%</b>	36.177	43.408	-	79.585	
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>33% - 99%</b>	<b>74</b>	<b>22.892</b>	-	<b>22.966</b>	-
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	-	-	<b>257.192</b>	<b>257.192</b>	<b>1%</b>
<b>Junio 2023</b>		<b>32.135.910</b>	<b>69.067</b>	<b>257.192</b>	<b>32.462.169</b>	<b>100%</b>
%		<b>99%</b>	-	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 efectos de evaluar la calidad crediticia de los préstamos de la banca mayorista se expone a continuación el análisis por antigüedad de los mismos en cada Etapa:

<b>30/06/2023</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	32.135.910	41.747	1.149	<b>32.178.806</b>	<b>99%</b>
31-60 días	-	20.833	374	<b>21.207</b>	-
61-90 días	-	6.487	230.367	<b>236.854</b>	<b>1%</b>
Más de 90 días	-	-	25.302	<b>25.302</b>	-
<b>Total</b>	<b>32.135.910</b>	<b>69.067</b>	<b>257.192</b>	<b>32.462.169</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	-	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

<b>31/12/2022</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	22.733.862	14.831	1.371	<b>22.750.064</b>	<b>98%</b>
31-60 días	-	11.835	1.013	<b>12.848</b>	-
61-90 días	-	7.018	347.532	<b>354.550</b>	<b>2%</b>
Más de 90 días	-	-	36.911	<b>36.911</b>	-
<b>Total</b>	<b>22.733.862</b>	<b>33.684</b>	<b>386.827</b>	<b>23.154.373</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	-	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 el propósito de mostrar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias esperadas y las razones para dichos cambios, la Entidad proporciona una explicación de la forma en que los cambios significativos en el importe en libros bruto de los préstamos de la banca mayorista durante el período contribuyeron a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La conciliación entre el saldo inicial y el final del importe en libros bruto y su corrección de valor por pérdidas, separado por Etapa, es la siguiente:

Banca Mayorista	30/06/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	<b>98%</b>	<b>-</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>22.733.862</b>	<b>33.684</b>	<b>386.827</b>	<b>23.154.373</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	20.687.320	35.325	5.897	<b>20.728.542</b>
Pagos y activos dados de baja	(6.140.521)	(10.925)	(17.639)	<b>(6.169.085)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(4.644)	(1.557)	<b>(6.201)</b>
Transferencias a Etapa 2	(34.339)	-	(455)	<b>(34.794)</b>
Transferencias a Etapa 3	(2.068)	(3.884)	-	<b>(5.952)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	34.339	2.068	<b>36.407</b>
Transferencias de Etapa 2	4.644	-	3.884	<b>8.528</b>
Transferencias de Etapa 3	1.557	455	-	<b>2.012</b>
Otros movimientos	2.531.938	(3.953)	8.275	<b>2.536.260</b>
Ajuste por inflación	(7.646.483)	(11.330)	(130.108)	<b>(7.787.921)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>32.135.910</b>	<b>69.067</b>	<b>257.192</b>	<b>32.462.169</b>
	<b>99%</b>	<b>-</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

	31/12/2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>96%</b>	<b>1%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>20.591.438</b>	<b>311.803</b>	<b>559.787</b>	<b>21.463.028</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	17.083.930	12.000	362.848	<b>17.458.778</b>
Pagos y activos dados de baja	(5.034.815)	(104.528)	(267.774)	<b>(5.407.117)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(44.374)	(4.076)	<b>(48.450)</b>
Transferencias a Etapa 2	(13.302)	-	(2.228)	<b>(15.530)</b>
Transferencias a Etapa 3	(3.191)	(4.260)	-	<b>(7.451)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	13.302	3.191	<b>16.493</b>
Transferencias de Etapa 2	44.374	-	4.260	<b>48.634</b>
Transferencias de Etapa 3	4.076	2.228	-	<b>6.304</b>
Otros movimientos	81.867	(753)	3.231	<b>84.345</b>
Ajuste por inflación	(10.020.515)	(151.734)	(272.412)	<b>(10.444.661)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>22.733.862</b>	<b>33.684</b>	<b>386.827</b>	<b>23.154.373</b>
	<b>98%</b>	<b>-</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30/06/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Mayorista</b>				
	<b>17%</b>	<b>1%</b>	<b>82%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>38.319</b>	<b>3.398</b>	<b>187.192</b>	<b>228.909</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	20.217	2.370	3.692	<b>26.279</b>
Pagos y activos dados de baja	(10.075)	(1.039)	(14.553)	<b>(25.667)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(637)	(981)	<b>(1.618)</b>
Transferencias a Etapa 2	(244)	-	(316)	<b>(560)</b>
Transferencias a Etapa 3	(20)	(386)	-	<b>(406)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	244	20	<b>264</b>
Transferencias de Etapa 2	637	-	386	<b>1.023</b>
Transferencias de Etapa 3	981	316	-	<b>1.297</b>
Otros movimientos	4.116	3.493	13.368	<b>20.977</b>
Ajuste por inflación	(12.887)	(1.144)	(62.962)	<b>(76.993)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>41.044</b>	<b>6.615</b>	<b>125.846</b>	<b>173.505</b>
	<b>24%</b>	<b>4%</b>	<b>72%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

	31/12/2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Mayorista</b>	<b>22%</b>	<b>11%</b>	<b>68%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>101.577</b>	<b>48.941</b>	<b>313.953</b>	<b>464.471</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	26.532	1.367	167.947	<b>195.846</b>
Pagos y activos dados de baja	(26.925)	(13.771)	(143.405)	<b>(184.101)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(10.148)	(2.469)	<b>(12.617)</b>
Transferencias a Etapa 2	(420)	-	(1.498)	<b>(1.918)</b>
Transferencias a Etapa 3	(127)	(586)	-	<b>(713)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	420	127	<b>547</b>
Transferencias de Etapa 2	10.148	-	586	<b>10.734</b>
Transferencias de Etapa 3	2.469	1.498	-	<b>3.967</b>
Otros movimientos	(25.502)	(508)	4.731	<b>(21.279)</b>
Ajuste por inflación	(49.433)	(23.815)	(152.780)	<b>(226.028)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>38.319</b>	<b>3.398</b>	<b>187.192</b>	<b>228.909</b>
	<b>17%</b>	<b>1%</b>	<b>82%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

**7.2.2. Banca Minorista**

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca minorista por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito" de los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

		30/06/2023				
	Rango de PD	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
<b>Banca Minorista</b>						
<b>En cumplimiento</b>		<b>13.183.298</b>	<b>56.637</b>	<b>-</b>	<b>13.239.935</b>	<b>97%</b>
	<b>0% - 3.5%</b>	11.907.413	14.699	-	11.922.112	
	<b>3.51% - 7%</b>	591.960	39.270	-	631.230	
	<b>7% - 33%</b>	683.925	2.668	-	686.593	
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>33% - 99%</b>	<b>47.067</b>	<b>142.411</b>	<b>-</b>	<b>189.478</b>	<b>1%</b>
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239.572</b>	<b>239.572</b>	<b>2%</b>
<b>Junio 2023</b>		<b>13.230.365</b>	<b>199.048</b>	<b>239.572</b>	<b>13.668.985</b>	<b>100%</b>
<b>%</b>		<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

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

	30/06/2023				
Días de Atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0-30 días	13.230.365	90.859	4.641	<b>13.325.865</b>	<b>97%</b>
31-60 días	-	62.230	3.374	<b>65.604</b>	<b>1%</b>
61-90 días	-	45.959	817	<b>46.776</b>	<b>-</b>
Más de 90 días	-	-	230.740	<b>230.740</b>	<b>2%</b>
<b>Total</b>	<b>13.230.365</b>	<b>199.048</b>	<b>239.572</b>	<b>13.668.985</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

Días de Atraso	31/12/2022			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	13.935.773	101.850	-	14.037.623	96%
31-60 días	-	146.354	3.313	149.667	1%
61-90 días	-	66.411	3.631	70.042	-
Más de 90 días	-	-	324.428	324.428	2%
<b>Total</b>	<b>13.935.773</b>	<b>314.615</b>	<b>331.372</b>	<b>14.581.760</b>	<b>100%</b>
	<b>96%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

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

Banca Minorista	30/06/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	<b>96%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>13.935.773</b>	<b>314.615</b>	<b>331.372</b>	<b>14.581.760</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	3.695.862	38.539	55.204	3.789.605
Pagos y activos dados de baja	(2.374.969)	(57.257)	(181.958)	(2.614.184)
Transferencias a Etapa 1	-	(90.286)	(6.562)	(96.848)
Transferencias a Etapa 2	(111.020)	-	(951)	(111.971)
Transferencias a Etapa 3	(74.653)	(41.859)	-	(116.512)
Transferencias de Etapa 1	-	111.020	74.653	185.673
Transferencias de Etapa 2	90.286	-	41.859	132.145
Transferencias de Etapa 3	6.562	951	-	7.513
Otros movimientos	2.749.791	29.144	37.412	2.816.347
Ajuste por inflación	(4.687.267)	(105.819)	(111.457)	(4.904.543)
<b>Junio 2023</b>	<b>13.230.365</b>	<b>199.048</b>	<b>239.572</b>	<b>13.668.985</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

	31/12/2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>91%</b>	<b>3%</b>	<b>6%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>17.688.010</b>	<b>673.661</b>	<b>1.087.894</b>	<b>19.449.565</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	5.898.899	121.397	128.943	<b>6.149.239</b>
Pagos y activos dados de baja	(1.718.414)	(170.298)	(527.352)	<b>(2.416.064)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(87.973)	(911)	<b>(88.884)</b>
Transferencias a Etapa 2	(148.666)	-	(1.123)	<b>(149.789)</b>
Transferencias a Etapa 3	(138.300)	(34.831)	-	<b>(173.131)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	148.666	138.300	<b>286.966</b>
Transferencias de Etapa 2	87.973	-	34.831	<b>122.804</b>
Transferencias de Etapa 3	911	1.123	-	<b>2.034</b>
Otros movimientos	872.965	(9.303)	197	<b>863.859</b>
Ajuste por inflación	(8.607.605)	(327.827)	(529.407)	<b>(9.464.839)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>13.935.773</b>	<b>314.615</b>	<b>331.372</b>	<b>14.581.760</b>
	<b>96%</b>	<b>2%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Etapa 1	Etapa 2	30/06/2023	
			Etapa 3	Total
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>31%</b>	<b>16%</b>	<b>53%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>144.668</b>	<b>77.224</b>	<b>253.903</b>	<b>475.795</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	43.206	11.612	43.751	<b>98.569</b>
Pagos y activos dados de baja	(46.948)	(17.147)	(139.526)	<b>(203.621)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(21.086)	(4.252)	<b>(25.338)</b>
Transferencias a Etapa 2	(1.763)	-	(635)	<b>(2.398)</b>
Transferencias a Etapa 3	(1.100)	(9.439)	-	<b>(10.539)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	1.763	1.100	<b>2.863</b>
Transferencias de Etapa 2	21.086	-	9.439	<b>30.525</b>
Transferencias de Etapa 3	4.252	635	-	<b>4.887</b>
Otros movimientos	33.856	39.564	105.173	<b>178.593</b>
Ajuste por inflación	(48.659)	(25.974)	(85.398)	<b>(160.031)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>148.598</b>	<b>57.152</b>	<b>183.555</b>	<b>389.305</b>
	<b>38%</b>	<b>15%</b>	<b>47%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

	31/12/2022			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Minorista</b>				
	<b>19%</b>	<b>13%</b>	<b>68%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>237.419</b>	<b>158.370</b>	<b>831.369</b>	<b>1.227.158</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	57.009	23.950	99.729	<b>180.688</b>
Pagos y activos dados de baja	(32.964)	(207)	(282.936)	<b>(316.107)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(21.154)	(660)	<b>(21.814)</b>
Transferencias a Etapa 2	(2.316)	-	(916)	<b>(3.232)</b>
Transferencias a Etapa 3	(2.025)	(8.112)	-	<b>(10.137)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	2.316	2.025	<b>4.341</b>
Transferencias de Etapa 2	21.154	-	8.112	<b>29.266</b>
Transferencias de Etapa 3	660	916	-	<b>1.576</b>
Otros movimientos	(18.733)	(1.786)	1.756	<b>(18.763)</b>
Ajuste por inflación	(115.536)	(77.069)	(404.576)	<b>(597.181)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>144.668</b>	<b>77.224</b>	<b>253.903</b>	<b>475.795</b>
	<b>30%</b>	<b>16%</b>	<b>53%</b>	<b>100%</b>

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad" se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel sector y producto.

Durante el período finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, los totales de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado ascienden a 562.810 y 704.704, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

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

<b>30/06/2023</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	2.493.046	-	-	<b>2.493.046</b>	<b>77%</b>
31-60 días	-	739.512	-	<b>739.512</b>	<b>23%</b>
Mas de 90 días	-	-	6.675	<b>6.675</b>	-
<b>Total</b>	<b>2.493.046</b>	<b>739.512</b>	<b>6.675</b>	<b>3.239.233</b>	<b>100%</b>
	<b>77%</b>	<b>23%</b>	-	<b>100%</b>	

  

<b>31/12/2022</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	2.765.772	-	-	<b>2.765.772</b>	<b>87%</b>
31-60 días	-	392.086	-	<b>392.086</b>	<b>12%</b>
61-90 días	-	-	7.197	<b>7.197</b>	<b>1%</b>
<b>Total</b>	<b>2.765.772</b>	<b>392.086</b>	<b>7.197</b>	<b>3.165.055</b>	<b>100%</b>
	<b>87%</b>	<b>12%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

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

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

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

Al 30 de junio de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 30.289.045 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 101.694.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 39.821.829 y la pérdida crediticia esperada asciende a 111.000.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

## 7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

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

Al 30 de junio de 2023 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados ascendía a 1.395.085 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 2.386.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados fue de 1.374.702 y la pérdida crediticia esperada asciende a 2.037.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

## 8. Operaciones contingentes

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantías otorgadas	30	45
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	30.289.045	39.821.829
Adelantos y créditos acordados no utilizados	1.395.085	1.374.702
Menos: Provisión por PCE	(104.080)	(113.037)
<b>Total</b>	<b><u>31.580.080</u></b>	<b><u>41.083.539</u></b>

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

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

que se menciona en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

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

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad posee al 30 de junio de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertó operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad abonó una prima.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad poseía 133.162 y 54.599, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 33.105.126 y 27.603.382 respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 ascienden a 70.649 y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. Al 30 de junio de 2022, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## **10. Arrendamientos**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 pagos mínimos futuros por contratos de arrendamientos operativos no cancelables, son los siguientes:

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Hasta un año	186.482	162.418
De 1 a 5 años	294.692	286.487
<b>Total</b>	<b>481.174</b>	<b>448.905</b>

Al 30 de junio 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 211.600 y 253.906, respectivamente y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 51.463 y 26.273, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ascienden a 58.431 y 153.749, respectivamente y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 24.364 y 35.625, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

La Entidad celebró contratos de arrendamientos financieros relacionados con maquinarias y rodados. Estos contratos de arrendamiento establecen opciones de compra a opción del arrendatario. Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos el rubro Propiedades de Inversión (ver adicionalmente Nota 14).

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

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Hasta un año	1.034.542	850.836
De 1 a 5 años	2.406.539	2.000.729
<b>Total</b>	<b>3.441.081</b>	<b>2.851.565</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 1.288.312 y 1.458.972, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.541 y 4.099, respectivamente.

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

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

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

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

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

### Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos a los que la Entidad accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.
- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.

- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y las primas a devengar por las opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos Públicos y Privados e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés, riesgo crediticio). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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 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 en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

	Valor contable	30/06/2023			Total VR
		Valor razonable			
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	11.755.138	11.755.138	-	-	<b>11.755.138</b>
Operaciones de pase	7.184.748	7.184.748	-	-	<b>7.184.748</b>
Otros activos financieros	3.600.486	3.600.486	-	-	<b>3.600.486</b>
Préstamos y otras financiaciones	44.843.899	-	-	45.471.121	<b>45.471.121</b>
Otros Títulos de Deuda (1)	36.029.603	32.036.311	-	2.714.812	<b>34.751.123</b>
Activos financieros entregados en garantía	8.766.004	8.766.004	-	-	<b>8.766.004</b>
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	133.411.461	75.509.201	58.594.204	-	<b>134.103.405</b>
Otros pasivos financieros	5.389.232	4.211.345	1.177.887	-	<b>5.389.232</b>
Financiaciones recibidas de BCRA y otras instituciones financieras	2.116	2.116	-	-	<b>2.116</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

	Valor contable	31/12/2022			Total VR
		Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.465.241	17.465.241	-	-	<b>17.465.241</b>
Operaciones de pase	4.595.562	4.595.562	-	-	<b>4.595.562</b>
Otros activos financieros	3.243.148	3.243.148	-	-	<b>3.243.148</b>
Préstamos y otras financiaciones (1)	36.424.369	-	-	36.307.056	<b>36.307.056</b>
Otros Títulos de Deuda	33.772.711	24.699.079	-	8.174.353	<b>32.873.432</b>
Activos financieros entregados en garantía	3.929.657	3.929.657	-	-	<b>3.929.657</b>
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	160.228.199	100.866.395	60.464.347	-	<b>161.330.742</b>
Otros pasivos financieros	5.784.900	4.562.346	1.222.554	-	<b>5.784.900</b>
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.863	2.863	-	-	<b>2.863</b>

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

### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 30 de junio de 2023, la Entidad no registró transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022.

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/06/2023	31/12/2022
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	<b>1.423.915</b>	<b>124.299</b>
Ganancias y pérdidas	(857.368)	700.058
Altas de inversiones de instrumentos de patrimonio	1.416.064	1.413.050
Resultado monetario	(556.099)	(813.492)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>1.426.512</b>	<b>1.423.915</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad tiene las siguientes inversiones en subsidiarias:

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

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

El importe de dichas inversiones es el siguiente:

Entidad	30/06/2023	31/12/2022
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	10.182.737	10.306.739
Banco de Santa Cruz S.A.	160.582.614	168.717.087
	<b>170.765.351</b>	<b>179.023.826</b>

**12.2. Entidades asociadas**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

**12.3. Negocios conjuntos**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no celebró este tipo de acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 las mismas.
- Ejerce influencia significativa sobre las mismas.
- Es un miembro del personal clave de la Gerencia de las mismas.
- Miembros del mismo Grupo económico.
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad y su subsidiaria o de una entidad relacionada con ésta.

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Tarjetas de crédito	31.016	13.741
Otros créditos	5.781	8.830
Préstamos personales	2.820	5.292
Adelantos	1.289	2.592
<b>Total</b>	<b>40.906</b>	<b>30.455</b>
Depósitos	229.493	1.064.448
<b>Total</b>	<b>229.493</b>	<b>1.064.448</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea):

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total de préstamos al personal	266.397	300.445

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

Remuneraciones al personal clave:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	317.912	359.008

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>30/06/2023</u>				<u>31/12/2022</u>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>ACTIVO</b>					
Otros activos financieros	1.414.875	741.507	348.317	<b>2.504.699</b>	<b>2.525.921</b>
Efectivo	117.281	-	-	<b>117.281</b>	<b>52.229</b>
Títulos de deuda	-	360	-	<b>360</b>	<b>588</b>
Dividendos a cobrar	12.699.393	-	732.032	<b>13.431.425</b>	<b>-</b>
<b>PASIVO (1)</b>					
Otros pasivos no financieros	182.728	52.256	18.924	<b>253.908</b>	<b>375.421</b>

Adicionalmente, los resultados por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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

	30/06/2023				30/06/2022
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	202.594	(2.075)	7.866	<b>208.385</b>	<b>138.780</b>
Resultado neto por comisiones	-	-	(1)	<b>(1)</b>	-
Gastos de Administración	(102.560)	403.042	-	<b>300.482</b>	<b>(40.391)</b>
Otros ingresos operativos	32.286	8.964	14.390	<b>55.640</b>	<b>80.220</b>
Otros egresos operativos	-	-	-	-	<b>(47)</b>

(1) Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.) mantiene Depósitos por 4 y 1, respectivamente. Asimismo, al 30 de junio de 2023 la Entidad registra un saldo por dividendos a pagar de 11.816.518 con dicha controladora.

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

#### 14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/06/2023	Valor residual al 31/12/2022
<b>Medición al costo</b>		
- Inmuebles (1)	12.577.107	12.696.736
- Máquinas y equipos	2.228.094	2.287.923
- Obras en curso	268.653	179.577
- Mobiliario e Instalaciones	238.723	272.982
- Derecho de uso de inmuebles arrendados	211.600	253.906
- Diversos (2)	187.453	244.393
<b>Total</b>	<b>15.711.630</b>	<b>15.935.517</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, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$ 2.974 millones (moneda histórica). 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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

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

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

## 15. Activos Intangibles

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

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/06/2023	Valor residual al 31/12/2022
<b>Medición al costo</b>		
- Licencias de software y otros	3.955.106	4.297.926
<b>Total</b>	<b>3.955.106</b>	<b>4.297.926</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

## 16. Otros activos no financieros

La información de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedades de inversión – inmuebles alquilados (1)	7.878.588	7.932.635
Pagos efectuados por adelantado	349.640	203.985
Otros bienes diversos - Medición al costo	199.529	198.865
Anticipos de impuestos	148.332	51.813
Anticipos por compra de bienes	131.008	93.068
Anticipos al personal	765	234
Otros	33.965	32.150
<b>Total</b>	<b>8.741.827</b>	<b>8.512.750</b>

(1) Ver nota 14.

## 17. Inversiones en instrumentos de patrimonio – Prisma Medios de Pago S.A. (Newpay S.A.U., su continuadora a partir del 1° de agosto de 2023).

El 21 de enero de 2019, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. junto con los demás accionistas de Prisma aceptaron una oferta de 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 Nuevo Banco Santa Fe S.A. en Prisma.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 1° de octubre de 2021, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. junto con los demás accionistas Clase B de Prisma, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta del 49% de capital social de Prisma.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

**18. Otros pasivos financieros**

La información de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	1.850.488	2.309.867
Obligaciones por financiación de compras	1.600.926	1.343.893
Diversas sujetas a efectivo mínimo	1.119.456	1.068.804
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	541.553	879.779
Acreedores no financieros por otras compras al contado a liquidar	152.000	-
Arrendamientos a pagar	58.431	153.749
Otras	66.378	28.808
<b>Total</b>	<b>5.389.232</b>	<b>5.784.900</b>

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

La información de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Banco Central de la República Argentina	2.116	2.863
<b>Total</b>	<b>2.116</b>	<b>2.863</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Otros – Provisión por otras contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otros - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.
- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Dividendos a pagar en efectivo	3.493.814	54.881
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	3.348.637	3.018.505
Honorarios a pagar a directores y síndicos	637.932	653.169
Otras retenciones y percepciones	625.626	713.633
Otros impuestos a pagar	459.535	379.260
Impuesto al valor agregado - Débito fiscal	250.643	90.279
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	207.874	665.110
Proveedores	165.240	135.099
Cobros efectuados por adelantado	138.119	264.857
Facturas a pagar Subsidiarias	115.789	110.564
Acreedores varios	58.036	4.749
Otros	258.617	209.751
<b>Total</b>	<b>9.759.862</b>	<b>6.299.857</b>

**22. Beneficios a empleados a pagar**

La información de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

**Beneficios a corto plazo:**

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.921.937	2.638.945
Provisión vacaciones	426.700	379.560
<b>Total</b>	<b>3.348.637</b>	<b>3.018.505</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 30/08/2023  
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 la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

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

<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Provisión por impuesto a las ganancias	(4.910.872)	(131.860)
Anticipo por impuesto a las ganancias	28.354	704.646
<b>Total impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>(4.882.518)</b>	<b>572.786</b>

La evolución del Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(5.353.711)	(950.540)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	1.625.252	(3.661.276)
Reexpresión	530.545	(741.895)
<b>(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período</b>	<b>(3.197.914)</b>	<b>(5.353.711)</b>

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

<b>Concepto</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>
Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente	(2.392.948)	(5.991.816)	(138.780)	(136.195)
Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido	381.562	2.155.797	(712.736)	(1.048.930)
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<b>(2.011.386)</b>	<b>(3.836.019)</b>	<b>(851.516)</b>	<b>(1.185.125)</b>
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(781.573)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

### Otras cuestiones impositivas

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

### Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad y sus subsidiarias han determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	11.755.138	-	-	11.755.138
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	58.067.017	-	58.067.017
Instrumentos derivados	-	108.137	25.025	133.162
Operaciones de pase	-	7.184.748	-	7.184.748
Otros activos financieros	4.341.005	-	-	4.341.005
Préstamos y otras financiaciones	475.124	26.943.962	17.424.813	44.843.899
Otros Títulos de Deuda	-	8.532.476	27.497.127	36.029.603
Activos financieros entregados en garantía	8.766.004	-	-	8.766.004
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.426.512	-	-	1.426.512
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>26.763.783</b>	<b>100.836.340</b>	<b>44.946.965</b>	<b>172.547.088</b>
Depósitos	75.211.334	58.196.923	3.204	133.411.461
Otros pasivos financieros	-	5.353.808	35.424	5.389.232
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.116	-	2.116
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>75.211.334</b>	<b>63.552.847</b>	<b>38.628</b>	<b>138.802.809</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.465.241	-	-	17.465.241
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	93.245.120	-	93.245.120
Instrumentos derivados	-	54.599	-	54.599
Operaciones de Pase	-	4.595.562	-	4.595.562
Otros activos financieros	3.886.887	-	-	3.886.887
Préstamos y otras financiaciones	558.737	22.022.679	13.842.953	36.424.369
Otros Títulos de Deuda	-	31.768.566	2.004.145	33.772.711
Activos financieros entregados en garantía	3.929.657	-	-	3.929.657
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.423.915	-	-	1.423.915
<b>Total ACTIVO</b>	<b>27.264.437</b>	<b>151.686.526</b>	<b>15.847.098</b>	<b>194.798.061</b>
Depósitos	99.663.086	60.563.347	1.766	160.228.199
Otros pasivos financieros	-	5.712.141	72.759	5.784.900
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.863	-	2.863
<b>Total PASIVO</b>	<b>99.663.086</b>	<b>66.278.351</b>	<b>74.525</b>	<b>166.015.962</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	572.595	1.129.655	830.448	1.668.621
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	437.049	866.314	248.722	487.182
<b>Total</b>	<b>1.009.644</b>	<b>1.995.969</b>	<b>1.079.170</b>	<b>2.155.803</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.300.993	3.468.309	815.746	1.485.239
Resultado por compra-venta de divisas	13.400	35.294	(74.881)	(53.359)
<b>Total</b>	<b>2.314.393</b>	<b>3.503.603</b>	<b>740.865</b>	<b>1.431.880</b>

**27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>
Comisiones por servicios fiduciarios	177.046	353.111	105.163	213.968
Previsiones desafectadas	99.170	274.952	163.036	339.890
Exceso de provisiones	188.297	261.102	1.072.570	1.072.570
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	37.977	75.391	42.233	66.414
Recupero de gastos	27.570	66.549	82.381	174.078
Alquiler de cajas de seguridad	30.622	63.857	27.432	56.159
Créditos recuperados	35.569	59.868	143.606	199.425
Intereses punitivos	18.219	35.049	20.979	44.765
Otros	44.754	111.336	99.596	132.626
<b>Total</b>	<b>659.224</b>	<b>1.301.215</b>	<b>1.756.996</b>	<b>2.299.895</b>

**28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>
Remuneraciones	1.305.669	2.464.511	1.138.291	2.315.001
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	646.006	1.288.702	1.208.336	1.583.627
Cargas sociales	268.359	505.844	257.718	488.259
Servicios al personal	40.618	60.846	24.007	36.956
<b>Total</b>	<b>2.260.652</b>	<b>4.319.903</b>	<b>2.628.352</b>	<b>4.423.843</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente GeneralSEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154MARCOS AUBONE  
Gerente ContableDANIEL CALVI  
Síndico

## 29. Gastos de administración

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>
Honorarios a directores y síndicos	449.890	963.224	681.335	1.690.050
Otros honorarios	321.667	606.567	229.482	399.981
Impuestos	374.106	596.843	203.756	383.940
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	288.818	513.047	360.666	724.156
Servicios administrativos contratados	180.472	382.127	151.406	413.175
Propaganda y publicidad	117.500	236.137	84.951	125.472
Electricidad y comunicaciones	93.571	170.284	88.081	184.489
Servicios de seguridad	64.270	142.346	49.381	103.685
Representación, viáticos y movilidad	16.146	35.378	18.698	30.328
Seguros	15.903	34.379	26.628	48.775
Alquileres	14.368	25.545	17.069	27.991
Papelería y útiles	11.002	20.596	8.771	19.221
Otros	58.831	142.404	60.194	130.070
<b>Total</b>	<b>2.006.544</b>	<b>3.868.877</b>	<b>1.980.418</b>	<b>4.281.333</b>

## 30. Otros gastos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.288.364	2.370.914	672.737	1.455.317
Seguros	138.423	287.531	147.481	306.510
Gastos facturación tarjeteras	119.143	277.795	127.509	249.593
Egresos por venta de servicios bancarios	141.751	231.538	242.795	265.732
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	51.020	113.219	65.773	138.911
Donaciones	66.644	66.644	22.700	121.050
Cargo por otras provisiones	4.208	49.988	17.894	37.589
Envío de correspondencia	11.836	26.462	19.116	35.517
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	10.856	24.364	15.961	35.625
Otros	188.542	213.214	6.251	19.430
<b>Total</b>	<b>2.020.787</b>	<b>3.661.669</b>	<b>1.338.217</b>	<b>2.665.274</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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

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

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

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

En la nota 32. a los estados financieros consolidados al 30 de junio de 2023 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

#### **Gestión de capital**

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

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2023</b>
Exigencia de capitales mínimos	13.061.378
Responsabilidad patrimonial computable	38.339.770
<b>Exceso de Integración</b>	<b>25.278.392</b>

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 realiza actividades fiduciarias en relación con los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad no responden por las obligaciones de pago ni por otras obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos mencionados. Tales obligaciones serán satisfechas exclusivamente con los derechos emergentes bajo los títulos de cada fideicomiso.

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2023	31/12/2022
Fideicomiso "Fondo de Infraestructura Proyecto Gualcamayo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras de infraestructura en el Departamento Jáchal de la Provincia de San Juan.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	1.359.531	1.536.873
Fideicomiso "Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Lama-Pascua"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso A) de la Ley 8.116.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	1.266.647	1.397.673
Fideicomiso "Fondo Fiduciario Área de Reserva de Biósfera San Guillermo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 inciso B) de la Ley 8.116.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	267.058	294.269

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2023	31/12/2022
Fideicomiso "Fondo Fiduciario de Infraestructura Proyecto Casposo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.185.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	123.260	148.730
Fideicomiso de Administración para la provisión de tractores e implementos agrícolas a pequeños productores	Otorgamiento y Gestión de Cobro de Contratos de Leasing de tractores e implementos agrícolas para pequeños productores frutihortícolas de la Provincia de San Juan.	Consejo Federal de Inversiones	514	509
Fideicomiso "Infraestructura Rajo Argenta"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.234.  Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	590.871	650.568
Fideicomiso para la liberación de la traza bypass de Iglesia y Las Flores	Aplicar el patrimonio fideicomitado al pago a los Beneficiarios de los importes indemnizatorios derivados de la liberación de la traza para la relocalización de la ruta nacional N° 149 del tramo Camino La Invernada – Empalme ruta nacional n° 150 Sección "Variante La Iglesia" y "Variante Las Flores".	Barrick Exploraciones Argentinas S.A.	256	493
Fideicomiso para el pago de la obra bypass de Iglesia y Las Flores	Asegurar que el patrimonio fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos en forma íntegra y oportuna del Contrato de locación de obra, conforme al precio de la obra, en los términos que surgen del Convenio y sus modificaciones.	Barrick Exploraciones Argentinas S.A.	37.078	42.763

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2023	31/12/2022
Fideicomiso "Centro Judicial San Juan"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos correspondientes del contrato de locación de obra, bienes y servicios para el desarrollo y ejecución de la obra pública denominada "Centro Judicial San Juan" y, en su caso, al pago de las cuotas de amortización y renta de los Títulos Valores que se emitan. Eventualmente, emitir los títulos valores a ser colocados ante inversores privados o mercado de capitales para la ejecución de la obra.	Provincia de San Juan	1.268.070	1.363.255
Fideicomiso Privado de Garantía Energía San Juan	Recibir la recaudación de Energía San Juan cedida al Fideicomiso, constituyendo un fondo de garantía que se mantendrá durante la vigencia del fideicomiso.	Energía San Juan S.A.	67.989	82.569
Fideicomiso "Construcción y Provisión ET Provincial Bauchazeta 132/33 KV"	Emplear los bienes fideicomitados en la realización de las obras, suministros y demás prestaciones previstas en el Proyecto, el Contrato de la Obra y el Pliego de Bases y Condiciones.	ATELEC S.A.	223	1.563
Fideicomiso "Administración para el financiamiento para la adquisición e instalación de calefones solares"	Otorgar asistencia financiera para la adquisición e instalaciones de Calefones Solares	Consejo Federal de Inversiones	243	3.395
Construcción de ET Provincial San Juan Sur 132/33/13,2kv	Realizar la gestión y administración del Patrimonio Fideicomitado, con el objeto especificado en el Art. 2.01 y en los términos que resultan del presente Contrato de Fideicomiso, así como de sus eventuales modificaciones y/o actualizaciones, en ambos casos previa conformidad del EPRE.	Proyección Electroluz SRL	1.982	21.013
Construcción Línea Doble Terna en 132 kv ET San Juan Sur Pto. Conexión con LAT Raw/Poc-La Bebida	Realizar la gestión y administración del Patrimonio Fideicomitado, con el objeto especificado en el Art. 2.01 y en los términos que resultan del presente Contrato de Fideicomiso, así como de sus eventuales modificaciones y/o actualizaciones, en ambos casos previa conformidad del EPRE.	Rovella Carranza SA – Ing. Julio Nacusi Construcciones SRL UT	87.646	25.461
Fondo Fiduciario de Infraestructura Fase 6 - Veladero	Asegurar que el patrimonio fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos de los Contratos de Locación de Obra, de Locación de Servicios y de Suministro de Bienes para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 2338 M.	Provincia de San Juan	3.132.378	-
<b>Total</b>			<b>8.203.746</b>	<b>5.569.134</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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

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

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

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

La Resolución general N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de junio de 2023, el valor del mismo asciende a 128.293. 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 64.146 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de junio de 2023, el saldo de dicha cuenta es de 800.000, monto superior al requerido por dicha norma.

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

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de junio de 2023 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda Extranjera</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	1.092.887	4.116.624
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	3.520.734	74.949

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

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

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

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.

Consecuentemente, en cumplimiento de lo dispuesto por la Comunicación “A” 5940 del BCRA, la Asamblea de Accionistas de fecha 4 de abril de 2023 resolvió desafectar el saldo contable de la reserva normativa especial por el importe no provisionado correspondiente a dicho sumario. Ver adicionalmente la nota 39.

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 30/08/2023

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7719 del BCRA, con vigencia desde el 1° de abril hasta 31 diciembre de 2023, el B.C.R.A. permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 40% del importe que les hubiera correspondido en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

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 30 de junio de 2023 el saldo desafectado de dicha reserva normativa es de 5.290.307.

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 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 con el pedido de autorización efectuado 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 Fé 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, en moneda histórica. 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, en moneda histórica, a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023, la Entidad abonó 16.806.931, en moneda histórica, correspondientes a las cuotas 1 a 3, restando pagar las cuotas 4 a 6.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023

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

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

En el segundo semestre de 2019 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 seis meses finalizado el 30 de junio 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 y Bonos de la Nación Argentina en moneda dual con vencimiento en julio 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.

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 llamado Club de Paris y el Fondo Monetario Internacional con el que a su vez actualmente el Ministerio de Economía de la Nación lleva adelante acuerdos en el marco del proceso de revisiones por parte del Staff del mencionado organismo, 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 de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 último, el 13 de agosto de 2023 se llevaron adelante las Primarias Abiertas Simultáneas y Obligatorias para definir, entre otras, las fórmulas políticas que competirán en las próximas elecciones generales nacionales del mes de octubre de 2023. El día posterior a dicho acto eleccionario, se observó un incremento del tipo de cambio oficial del dólar estadounidense de aproximadamente 22% y una caída en el precio de mercado de los instrumentos de deuda emitidos por el sector público en general. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la brecha mencionada en el párrafo precedente se ubica aproximadamente en 90%.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales 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 separados condensados 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 30/08/2023  
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 SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	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>58.067.017</b>	<b>93.245.120</b>	<b>58.067.017</b>	-	<b>58.067.017</b>
<i>Del País</i>		-		<b>58.067.017</b>	<b>93.245.120</b>	<b>58.067.017</b>	-	<b>58.067.017</b>
<b>Letras y Notas BCRA</b>				<b>58.034.249</b>	<b>93.194.531</b>	<b>58.034.249</b>	-	<b>58.034.249</b>
Letras de Liquidez Vto. 06/07/2023	14001	-	1	20.177.282	-	20.177.282	-	20.177.282
Letras de Liquidez Vto. 13/07/2023	14003	-	1	8.695.362	-	8.695.362	-	8.695.362
Letras de Liquidez Vto. 11/07/2023	14002	-	1	7.767.854	-	7.767.854	-	7.767.854
Letras de Liquidez Vto. 18/07/2023	14008	-	1	6.693.527	-	6.693.527	-	6.693.527
Notas de Liquidez Vto. 30/08/2023	21163	-	1	6.562.188	-	6.562.188	-	6.562.188
Letras de Liquidez Vto. 20/07/2023	14009	-	1	3.809.604	-	3.809.604	-	3.809.604
Letras de Liquidez Vto. 04/07/2023	14000	-	1	1.969.700	-	1.969.700	-	1.969.700
Letras de Liquidez Vto. 25/07/2023	14010	-	1	1.416.270	-	1.416.270	-	1.416.270
Letras de Liquidez Vto. 27/07/2023	14011	-	1	942.462	-	942.462	-	942.462
Notas de Liquidez Vto. 22/02/2023	21136	-	1	-	42.424.866	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 10/01/2023	13929	-	1	-	12.504.723	-	-	-
Notas de Liquidez Vto. 01/03/2023	21137	-	1	-	9.491.693	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 15/12/2022	13931	-	1	-	8.721.529	-	-	-
Notas de Liquidez Vto. 15/03/2023	21139	-	1	-	7.374.685	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 12/01/2023	13930	-	1	-	5.138.636	-	-	-
Notas de Liquidez Vto. 29/03/2023	21141	-	1	-	4.842.791	-	-	-
Notas de Liquidez Vto. 23/03/2023	21140	-	1	-	2.680.719	-	-	-
Letras de Liquidez Vto. 05/01/2023	13928	-	1	-	14.889	-	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>32.768</b>	<b>50.589</b>	<b>32.768</b>	-	<b>32.768</b>
Garantizar S.G.R.	80008	-	2	32.408	50.001	32.408	-	32.408
Acciones preferidas Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	80016	-	3	360	588	360	-	360

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023  
**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 SEPARADOS CONDENSADOS  
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>		<b>34.751.123</b>		<b>36.029.603</b>	<b>33.772.711</b>	<b>36.029.603</b>	<b>(33.105.126)</b>	<b>2.924.477</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>								
<b>Del País</b>		<b>34.751.123</b>		<b>36.029.603</b>	<b>33.772.711</b>	<b>36.029.603</b>	<b>(33.105.126)</b>	<b>2.924.477</b>
<b>Títulos Públicos</b>		<b>18.148.743</b>		<b>17.326.640</b>	<b>23.599.984</b>	<b>17.326.640</b>	<b>(33.105.126)</b>	<b>(15.778.486)</b>
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/08/2024 (1)	9201	9.055.996	1	8.332.412	-	8.332.412	(13.279.043)	(4.946.631)
Bono del Tesoro Nacional Ajuste por CER 4% - Vto 14/10/2024 (1)	9179	4.475.534	1	4.454.316	-	4.454.316	(5.753.910)	(1.299.594)
Bono del Tesoro Nacional Ajuste por CER 4% - Vto 14/02/2025 (1)	9180	3.148.936	1	3.240.715	-	3.240.715	(4.350.877)	(1.110.162)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 28/02/2024 (1)	9156	1.261.084	1	1.095.546	-	1.095.546	(5.084.288)	(3.988.742)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/09/23	9147	107.869	1	106.251	514.953	106.251	(509.986)	(403.735)
Bono del Tesoro Nacional Ajuste por CER 3,75% - Vto 14/04/2024	9178	99.324	1	97.400	-	97.400	(99.324)	(1.924)
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 16/06/23	9152	-	1	-	8.684.289	-	-	-
Letras del Tesoro Ajuste por CER a Descuento - Vto. 17/02/23	9111	-	1	-	5.372.416	-	-	-
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 31/07/23	9146	-	1	-	4.147.400	-	(4.027.698)	(4.027.698)
Letras del Tesoro Nacional en pesos a Descuento - Vto 31/03/23	9164	-	1	-	3.721.918	-	-	-
Bono de la Nación Argentina en moneda dual - Vto. 30/06/23	9145	-	1	-	1.159.008	-	-	-
<b>Títulos privados</b>		<b>16.602.380</b>		<b>18.702.963</b>	<b>10.172.727</b>	<b>18.702.963</b>	-	<b>18.702.963</b>
O.N. Loma Negra Clase 1	56859	2.102.955	1	2.369.027	-	2.369.027	-	2.369.027
O.N. Tecpetrol S.A.	56787	1.996.708	1	2.249.337	-	2.249.337	-	2.249.337
O.N. Pan American Clase 25	56908	1.400.946	1	1.578.198	-	1.578.198	-	1.578.198
O.N. Arcor Clase 20	57035	809.690	1	912.134	-	912.134	-	912.134
O.N. YPF Clase 25	57118	683.996	1	770.537	-	770.537	-	770.537
O.N. YPF Clase 22	56782	535.756	1	603.542	-	603.542	-	603.542
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia	56855	530.874	1	598.041	-	598.041	-	598.041
O.N. Arcor Clase 19	57034	496.803	1	559.661	-	559.661	-	559.661
F.F. Mercado Credito Consumo XVII	56879	382.689	3	431.108	-	431.108	-	431.108
F.F. Mercado Credico Consumo XIX	56975	367.860	3	414.403	-	414.403	-	414.403
O.N. Arcor Clase 21	57045	342.458	1	385.787	-	385.787	-	385.787
O.N. Pampa Energia Clase 15	56786	323.783	1	364.749	-	364.749	-	364.749
F.F. Megabono 285	56917	323.010	3	363.878	-	363.878	-	363.878
O.N. Telecom Argentina S.A.	55827	322.464	3	363.263	371.888	363.263	-	363.263
O.N. Tarjeta Naranja 56	56544	244.941	1	275.932	392.541	275.932	-	275.932
O.N. Ledesma Clase 12	56270	237.288	3	267.310	305.580	267.310	-	267.310
O.N. Toyota Clase 31	57092	234.154	1	263.780	-	263.780	-	263.780
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase K	56659	373.531	1	420.791	-	420.791	-	420.791
F.F. Mercado Crédito Consumo XVIII	56687	232.979	3	262.456	461.549	262.456	-	262.456
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 58	56999	206.737	1	232.894	-	232.894	-	232.894
O.N. Pampa Energia Clase 17	57017	202.740	1	228.391	-	228.391	-	228.391
O.N. FCA Compañía Financiera S.A.	55424	201.877	3	227.419	348.178	227.419	-	227.419
O.N. Genneia	56574	195.902	1	220.688	-	220.688	-	220.688
F.F. Mercado Credito Consumo XVI	56803	186.430	3	210.017	-	210.017	-	210.017
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase A	54983	184.697	1	208.066	227.001	208.066	-	208.066
O.N. Pan American Energy Clase 23 EF	56338	170.933	3	192.560	263.023	192.560	-	192.560
O.N. Tarjeta Naranja 53	56057	168.759	1	190.111	268.018	190.111	-	190.111
O.N. Inversora Juramento Clase II	56425	296.485	1	333.997	317.981	333.997	-	333.997
O.N. Newsan Clase 15	57044	147.386	1	166.034	-	166.034	-	166.034
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase J	56298	146.426	3	164.953	248.657	164.953	-	164.953
F.F. Mercado Crédito Consumo XV	56626	142.856	3	160.931	388.122	160.931	-	160.931
O.N. Vista Energy Clase 18	56887	350.840	1	395.229	-	395.229	-	395.229
Otros - ON y FF		2.057.427		2.317.739	6.580.189	2.317.739	-	2.317.739
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>		-	-	<b>1.426.512</b>	<b>1,423.915</b>	<b>1,426.512</b>	-	<b>1,426.512</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>								
<b>Del País</b>				<b>1,416,064</b>	<b>1,413,050</b>	<b>1,416,064</b>	-	<b>1,416,064</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	1.254.907	1.288.400	1.254.907	-	1.254.907
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	108.009	81.740	108.009	-	108.009
Play digital S.A.	30-71682943-6	-	3	49.274	38.278	49.274	-	49.274
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	3.506	4.282	3.506	-	3.506
Otros		-	-	368	350	368	-	368
<b>Del Exterior</b>				<b>10,448</b>	<b>10,865</b>	<b>10,448</b>	-	<b>10,448</b>
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	10.448	10.865	10.448	-	10.448

(1) Ver nota 40

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente GeneralSEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. CÓCCARO  
SocioContador Público U.B.A.  
C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154MARCOS AUBONE  
Gerente ContableDANIEL CALVI  
Síndico

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

**ANEXO B**

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS  
ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(cifras expresadas en miles de pesos)

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>41.333.423</b>	<b>27.179.488</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.011.880	837.534
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	655.139	1.162.738
Sin garantías ni contragarantías preferidas	39.666.404	25.179.216
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	-	<b>77</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	77
<b>Con problemas</b>	<b>230.043</b>	<b>347.287</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	230.043	347.287
<b>Irrecuperable</b>	-	<b>285</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	285
<b>TOTAL</b>	<b>41.563.466</b>	<b>27.527.137</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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 SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2023	31/12/2022
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>22.513.740</b>	<b>19.110.143</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.621.993	1.126.521
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	407.710	518.657
Sin garantías ni contragarantías preferidas	20.484.037	17.464.965
<b>Riesgo bajo</b>	<b>218.184</b>	<b>215.656</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	928
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	52	110
Sin garantías ni contragarantías preferidas	218.132	214.618
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>9.761</b>	<b>203.903</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.761	203.903
<b>Riesgo medio</b>	<b>190.817</b>	<b>237.969</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	9
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	3
Sin garantías ni contragarantías preferidas	190.817	237.957
<b>Riesgo alto</b>	<b>184.764</b>	<b>296.027</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	184.764	296.027
<b>Irrecuperable</b>	<b>32.677</b>	<b>63.372</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	214
Sin garantías ni contragarantías preferidas	32.677	63.158
<b>TOTAL</b>	<b>23.149.943</b>	<b>20.127.070</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>64.713.409</b>	<b>47.654.207</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Estados de Situación Financiera</b>	<b>44.843.899</b>	<b>36.424.369</b>
+ Provisiones de Préstamos y otras financiaciones	562.810	704.704
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(10.909)	(36.814)
- Préstamos al personal	(266.397)	(300.445)
+ Ajustes NIIF	857.008	679.626
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados – Med. a costo amortizado	18.702.963	10.172.727
+ Provisiones de Títulos Privados	24.005	9.995
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	30	45
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>64.713.409</b>	<b>47.654.207</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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  
 Sindico

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

ANEXO C

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	21.107.839	31%	11.424.042	24%
50 siguientes mayores clientes	18.766.554	28%	13.630.811	28%
100 siguientes mayores clientes	8.565.295	12%	6.071.068	13%
Resto de clientes	16.273.721	29%	16.528.286	35%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>64.713.409</b>	<b>100%</b>	<b>47.654.207</b>	<b>100%</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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  
 SEPARADOS CONDENSANDOS AL 30 DE JUNIO 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 30/06/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	2.191.044	3.972.585	5.372.651	6.438.120	10.342.927	2.236.018	30.553.345
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	475.124	15.133.407	8.182.589	7.944.361	12.593.955	16.895.140	19.348.990	80.573.566
<b>TOTAL</b>	<b>475.124</b>	<b>17.324.451</b>	<b>12.155.174</b>	<b>13.317.012</b>	<b>19.032.075</b>	<b>27.238.067</b>	<b>21.585.008</b>	<b>111.126.911</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	1.415.577	2.932.561	4.735.931	2.950.676	1.452.044	747.946	14.234.735
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	558.737	10.819.879	5.946.633	6.118.516	9.487.168	13.443.470	16.523.537	62.897.940
<b>TOTAL</b>	<b>558.737</b>	<b>12.235.456</b>	<b>8.879.194</b>	<b>10.854.447</b>	<b>12.437.844</b>	<b>14.895.514</b>	<b>17.271.483</b>	<b>77.132.675</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 30/08/2023  
 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 H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	58.633.959	44%	79.827.207	50%
50 siguientes mayores clientes	21.544.078	16%	24.349.233	15%
100 siguientes mayores clientes	5.518.517	4%	4.817.937	3%
Resto de clientes	47.714.907	36%	51.233.822	32%
<b>TOTAL</b>	<b>133.411.461</b>	<b>100%</b>	<b>160.228.199</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>131.849.429</b>	<b>4.292.530</b>	<b>169.374</b>	<b>36.904</b>	<b>5.864</b>	<b>2.394</b>	<b>136.356.495</b>
Sector Público no Financiero	52.596.174	284.611	-	-	-	-	52.880.785
Sector Financiero	4.714	-	-	-	-	-	4.714
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	79.248.541	4.007.919	169.374	36.904	5.864	2.394	83.470.996
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.334.570</b>	<b>6.891</b>	<b>10.901</b>	<b>14.586</b>	<b>19.726</b>	<b>15.698</b>	<b>5.402.372</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.116</b>
<b>TOTAL</b>	<b>137.186.115</b>	<b>4.299.421</b>	<b>180.275</b>	<b>51.490</b>	<b>25.590</b>	<b>18.092</b>	<b>141.760.983</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>155.592.162</b>	<b>8.045.989</b>	<b>207.765</b>	<b>36.035</b>	<b>770</b>	<b>3.680</b>	<b>163.886.401</b>
Sector Público no Financiero	60.332.497	3.072.065	-	-	-	-	63.404.562
Sector Financiero	4.192	-	-	-	-	-	4.192
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	95.255.473	4.973.924	207.765	36.035	770	3.680	100.477.647
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.790.912</b>	<b>11.309</b>	<b>15.315</b>	<b>30.499</b>	<b>38.094</b>	<b>34.666</b>	<b>5.920.795</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.863</b>
<b>TOTAL</b>	<b>161.385.937</b>	<b>8.057.298</b>	<b>223.080</b>	<b>66.534</b>	<b>38.864</b>	<b>38.346</b>	<b>169.810.059</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 30/08/2023  
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 J

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	113.037	38.026	-	-	(46.983)	104.080
Otras	23.344	11.961	3.536	9.928	(8.662)	13.179
<b>TOTAL PROVISIONES AL 30/06/2023</b>	<b>136.381</b>	<b>49.987</b>	<b>3.536</b>	<b>9.928</b>	<b>(55.645)</b>	<b>117.259</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	322.223	18.977	110.525	-	(117.638)	113.037
Otras	76.793	44.704	20.416	44.410	(33.327)	23.344
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2022</b>	<b>399.016</b>	<b>63.681</b>	<b>130.941</b>	<b>44.410</b>	<b>(150.965)</b>	<b>136.381</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)			Total al 31/12/2022 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	6.605.001	6.605.001	6.565.050	28.845	11.106	<b>10.401.723</b>
Otros activos financieros	62.768	62.768	62.768	-	-	<b>64.968</b>
Préstamos y otras financiaciones	763.711	763.711	763.711	-	-	<b>1.003.292</b>
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	763.711	763.711	763.711	-	-	1.003.292
Otros Títulos de Deuda	12.105.428	12.105.428	12.105.428	-	-	<b>6.443.539</b>
Activos financieros entregados en garantía	4.317.771	4.317.771	4.317.771	-	-	<b>1.509.843</b>
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	10.448	10.448	10.448	-	-	<b>10.864</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>23.865.127</b>	<b>23.865.127</b>	<b>23.825.176</b>	<b>28.845</b>	<b>11.106</b>	<b>19.434.229</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	8.789.817	8.789.817	8.789.817	-	-	<b>11.605.205</b>
Sector Público no Financiero	5.328.936	5.328.936	5.328.936	-	-	6.563.465
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.460.881	3.460.881	3.460.881	-	-	5.041.740
Otros pasivos financieros	120.154	120.154	117.719	2.435	-	<b>141.044</b>
Otros pasivos no financieros	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8.909.971</b>	<b>8.909.971</b>	<b>8.907.536</b>	<b>2.435</b>	<b>-</b>	<b>11.746.249</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 31.816 y en Otras monedas 20.316 y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 2.501.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 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 30 de Junio de 2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	7.936.446
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	16	13	-	33.105.126

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	-	5.064.595
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	9	4	-	27.603.382

(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 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en Resultados al 30/06/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>11.755.138</b>	-	-	-	-
Efectivo	6.258.530				
Entidades Financieras y corresponsales	5.496.608				
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>58.067.017</b>	<b>58.034.249</b>	<b>32.768</b>	<b>-</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>-</b>	<b>133.162</b>	<b>-</b>	<b>133.162</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>7.184.748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Banco Central de la República Argentina	7.184.748				
<b>Otros activos financieros</b>	<b>3.600.486</b>	<b>740.519</b>	<b>678.207</b>	<b>62.312</b>	<b>-</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>44.843.899</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otras Entidades Financieras	2.179.169				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.664.730				
Adelantos	5.177.832				
Documentos	20.203.015				
Hipotecarios	1.390.697				
Prendarios	993.058				
Personales	6.707.733				
Tarjetas de Crédito	5.610.462				
Arrendamientos Financieros	1.284.771				
Otros	1.297.162				
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>36.029.603</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>8.766.004</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>1.426.512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.426.512</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>112.179.878</b>	<b>60.367.210</b>	<b>58.712.456</b>	<b>228.242</b>	<b>1.426.512</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 P  
 (Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en Resultados al 30/06/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>133.411.461</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	52.039.435	-	-	-	-
Sector Financiero	4.714	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	81.367.312	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.527.592	-	-	-	-
Caja de ahorros	42.460.507	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	31.420.703	-	-	-	-
Otros	1.958.510	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.389.232</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.116</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>138.802.809</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados al 31/12/2022	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>17.465.241</b>	-	-	-	-
Efectivo	8.153.768	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	9.311.473	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>93.245.120</b>	<b>93.194.531</b>	<b>50.589</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>-</b>	<b>54.599</b>	-	<b>54.599</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>4.595.562</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	4.595.562	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>3.243.148</b>	<b>643.739</b>	<b>578.945</b>	<b>64.794</b>	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>36.424.369</b>	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	1.015.563	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	35.408.806	-	-	-	-
Adelantos	3.247.529	-	-	-	-
Documentos	13.390.304	-	-	-	-
Hipotecarios	2.227.192	-	-	-	-
Prendarios	624.044	-	-	-	-
Personales	7.803.810	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	5.496.070	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.454.873	-	-	-	-
Otros	1.164.984	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>33.772.711</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>3.929.657</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>1.423.915</b>	-	-	<b>1.423.915</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>99.430.688</b>	<b>95.367.373</b>	<b>93.773.476</b>	<b>169.982</b>	<b>1.423.915</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 P  
 (Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados al 31/12/2022	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>160.228.199</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	61.974.212	-	-	-	-
Sector Financiero	4.192	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	98.249.795	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.469.444	-	-	-	-
Caja de ahorros	61.906.747	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	28.054.797	-	-	-	-
Otros	2.818.807	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.784.900</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.863</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>166.015.962</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
<b>Por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>11.787.416</b>	<b>26.418.074</b>	<b>14.062.518</b>	<b>21.081.016</b>
Resultado de títulos públicos	11.726.618	26.352.398	13.945.227	21.001.702
Resultado de títulos privados	60.798	65.676	117.291	79.314
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(31.192)</b>	<b>(70.649)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado de instrumentos financieros derivados	(31.192)	(70.649)	-	-
Opciones	(31.192)	(70.649)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.756.224</b>	<b>26.347.425</b>	<b>14.062.518</b>	<b>21.081.016</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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  
 (Cont.)

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO 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			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	3.485.818	5.577.614	957.245	1.734.081
Por títulos públicos	2.297.577	4.428.721	152.109	799.382
Por otros activos financieros	5.116	6.385	2.432	20.653
Por préstamos y otras financiaciones	6.764.635	13.150.060	4.263.100	8.162.049
Sector Financiero	44.546	467.469	366.866	564.211
Sector Privado no Financiero	6.720.089	12.682.591	3.896.234	7.597.838
Adelantos	918.498	1.508.192	310.244	502.763
Documentos	3.537.874	6.390.189	1.017.532	1.954.274
Hipotecarios	136.632	314.156	207.071	444.523
Prendarios	110.436	183.210	60.425	88.084
Personales	1.377.315	2.745.134	1.343.537	2.842.426
Tarjetas de crédito	465.799	1.248.910	397.659	787.528
Arrendamientos Financieros	87.192	161.235	1.229	3.126
Otros	86.343	131.565	558.537	975.114
Por operaciones de pase	1.154.927	1.354.945	123.499	3.662.029
Banco Central de la República Argentina	1.154.927	1.353.595	68.358	3.585.160
Otras Entidades Financieras	-	1.350	55.141	76.869
<b>TOTAL</b>	<b>13.708.073</b>	<b>24.517.725</b>	<b>5.498.385</b>	<b>14.378.194</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	12.806.136	25.489.521	9.248.335	16.293.689
Cajas de ahorro	2.462.665	6.495.267	119.625	204.400
Plazo fijo e inversiones a plazo	10.343.471	18.994.254	9.128.710	16.089.289
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	209.028	439.452	175.691	230.395
Por operaciones de pase	-	46.271	65.590	65.590
Otras Entidades financieras	-	46.271	65.590	65.590
<b>TOTAL</b>	<b>13.015.164</b>	<b>25.975.244</b>	<b>9.489.616</b>	<b>16.589.674</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 SEPARADOS CONDENSADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	572.349	1.129.283	633.628	1.278.734
Comisiones vinculadas con créditos	11.285	23.243	2.029	4.598
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	46.931	108.032	76.412	115.741
Comisiones por tarjetas	261.863	507.731	247.913	510.313
Comisiones por seguros	115.226	223.526	112.796	234.644
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	1.990	4.154	6.392	11.773
<b>TOTAL</b>	<b>1.009.644</b>	<b>1.995.969</b>	<b>1.079.170</b>	<b>2.155.803</b>
Egresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	-	-	5.180	7.146
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	722	1.754	662	1.664
Otros	313.633	665.977	294.350	579.400
Egresos chequeras y cámaras compensadora	9.590	19.052	24.552	50.127
Comisiones pagadas intercambios ATM	156.070	312.273	133.035	256.959
Comisiones tarjetas de crédito	19.636	46.971	1.621	4.480
Servicios bancarios	128.337	287.681	135.142	267.834
<b>TOTAL</b>	<b>314.355</b>	<b>667.731</b>	<b>300.192</b>	<b>588.210</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 30/08/2023  
 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 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>191.288</b>	<b>741</b>	<b>(469)</b>	<b>(702)</b>	<b>60.432</b>	<b>(73.385)</b>	<b>177.905</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>704.704</b>	<b>87.527</b>	<b>14.441</b>	<b>22.723</b>	<b>-</b>	<b>(266.585)</b>	<b>562.810</b>
Otras entidades financieras	327	690	-	-	-	(26)	991
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	704.377	86.837	14.441	22.723	-	(266.559)	561.819
Adelantos	29.521	17.092	2.544	7.250	-	(17.863)	38.544
Documentos	223.521	8.348	(794)	(8.283)	-	(74.437)	148.355
Hipotecarios	3.392	(112)	121	-	-	(1.252)	2.149
Prendarios	2.021	1.365	132	(197)	-	(1.556)	1.765
Personales	222.892	12.271	(2.603)	1.121	-	(78.914)	154.767
Tarjetas de Crédito	211.434	49.193	14.855	22.913	-	(88.817)	209.578
Arrendamientos Financieros	4.099	888	-	-	-	(1.446)	3.541
Otros	7.497	(2.208)	186	(81)	-	(2.274)	3.120
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>9.995</b>	<b>17.115</b>	<b>-</b>	<b>4.287</b>	<b>-</b>	<b>(7.392)</b>	<b>24.005</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>113.037</b>	<b>37.810</b>	<b>216</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(46.983)</b>	<b>104.080</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2023</b>	<b>1.019.024</b>	<b>143.193</b>	<b>14.188</b>	<b>26.308</b>	<b>60.432</b>	<b>(394.345)</b>	<b>868.800</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>233.226</b>	<b>3.630</b>	<b>261</b>	<b>1.846</b>	<b>79.365</b>	<b>(127.040)</b>	<b>191.288</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.695.158</b>	<b>25.205</b>	<b>(31.610)</b>	<b>(203.484)</b>	<b>-</b>	<b>(780.565)</b>	<b>704.704</b>
Otras Entidades Financieras	-	799	-	-	-	(472)	327
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.695.158	24.406	(31.610)	(203.484)	-	(780.093)	704.377
Adelantos	82.492	5.144	1.425	(12.787)	-	(46.753)	29.521
Documentos	300.570	18.915	(39.623)	74.105	-	(130.446)	223.521
Hipotecarios	160.533	(7.829)	11.940	(77.188)	-	(84.064)	3.392
Prendarios	3.686	1.802	(612)	381	-	(3.236)	2.021
Personales	644.844	14.893	(11.001)	(147.823)	-	(278.021)	222.892
Tarjetas de Crédito	378.234	(4.266)	12.585	15.790	-	(190.909)	211.434
Arrendamientos Financieros	680	5.085	457	(243)	-	(1.880)	4.099
Otros	124.119	(9.338)	(6.781)	(55.719)	-	(44.784)	7.497
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>9.915</b>	<b>7.124</b>	<b>-</b>	<b>1.483</b>	<b>-</b>	<b>(8.527)</b>	<b>9.995</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>322.223</b>	<b>(81.609)</b>	<b>(9.939)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(117.638)</b>	<b>113.037</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022</b>	<b>2.260.522</b>	<b>(45.650)</b>	<b>(41.288)</b>	<b>(200.155)</b>	<b>79.365</b>	<b>(1.033.770)</b>	<b>1.019.024</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 30/08/2023  
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