



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE
2024, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE
ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO
INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2024, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados en esa fecha y los estados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo el período 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 1. “Información corporativa y actividades principales de la Entidad” en la que la Entidad indica que con fecha 1° de agosto de 2023 se dió efecto a la reorganización societaria mediante la cual se escindieron las participaciones accionarias que la Entidad mantenía en sus subsidiarias Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. En consecuencia, a partir de dicha fecha la Entidad transfirió el control efectivo de sus subsidiarias y, por lo tanto, ha dejado de presentar información consolidada con sus anteriores entidades controladas.

- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que tanto la Entidad como la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (aplicable a los resultados generados al 30 de junio de 2023) no han aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.

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

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de junio de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$531.413.618, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 30 de junio de 2024, según surge de la nota 35 a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan
26 de agosto de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.

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

BANCO DE SAN JUAN S.A.	
Domicilio Legal Avenida José Ignacio de la Roza 85 Oeste – Provincia de San Juan – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.) 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.A.
Informe sobre revisión de estados financieros condensados correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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.A.
 Informe correspondiente al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024: Código B.C.R.A. N° 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/06/2024	31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos		21.370.873	46.512.874
Efectivo		14.702.057	31.629.634
Entidades Financieras y corresponsales		6.668.816	14.883.240
BCRA		5.905.015	12.294.672
Otras del país y del exterior		763.801	2.588.568
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	170.126.487	186.572.887
Instrumentos derivados	9	721.690	459.450
Operaciones de pase	O / 3	64.030.281	57.786.194
Otros activos financieros	4	18.858.854	14.624.048
Préstamos y otras financiaciones	B / C	117.630.914	112.893.723
Otras Entidades Financieras		30.405.297	17.426.729
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		87.225.617	95.466.994
Otros Títulos de Deuda	A	244.259.595	188.868.477
Activos financieros entregados en garantía	5	21.886.040	25.362.228
Activos por impuestos a las ganancias corriente	22	5.607.569	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A / 11	5.335.802	5.462.835
Propiedad, planta y equipo	14	56.140.512	58.455.595
Activos intangibles	15	13.180.512	13.239.985
Otros activos no financieros	16	29.215.742	36.388.822
TOTAL ACTIVO		768.364.871	746.627.118

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	30/06/2024	31/12/2023
Depósitos	H	489.839.862	447.585.991
Sector Público no Financiero		316.189.290	200.710.832
Sector Financiero		5.405	8.597
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		173.645.167	246.866.562
Instrumentos derivados	9 / O	-	53.932
Otros pasivos financieros	17	58.234.577	19.913.054
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18	5.315.040	1.866
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente	22	-	40.519.719
Provisiones	J / 19	307.341	282.636
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	22	13.253.223	13.589.188
Otros pasivos no financieros	20	33.571.572	16.367.439
TOTAL PASIVO		600.521.615	538.313.825

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/06/2024	31/12/2023
Capital Social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		578	578
Ajustes al capital		4.055.010	4.055.010
Ganancias reservadas		145.271.496	141.084.088
Resultado del período / ejercicio		18.495.404	63.152.849
TOTAL PATRIMONIO NETO		167.843.256	208.313.293
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		768.364.871	746.627.118

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS
 PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/6/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/6/2023
Ingresos por intereses	Q	75.986.312	182.191.902	50.929.560	91.090.629
Egresos por intereses	Q	(30.893.350)	(88.821.382)	(48.355.202)	(96.505.748)
Resultado neto por intereses		45.092.962	93.370.520	2.574.358	(5.415.119)
Ingresos por comisiones	Q / 24	3.639.257	7.642.531	3.751.125	7.415.617
Egresos por comisiones	Q	(1.076.438)	(2.192.734)	(1.167.923)	(2.480.819)
Resultado neto por comisiones		2.562.819	5.449.797	2.583.202	4.934.798
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	8.863.724	28.665.261	43.677.866	97.888.510
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		98.684	(1.606.734)	883.635	883.635
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	25	1.610.385	1.768.770	8.598.659	13.016.926
Otros ingresos operativos	26	1.412.918	2.810.484	2.449.212	4.834.399
Cargo por incobrabilidad		(691.863)	(1.524.537)	(930.407)	(2.435.318)
Ingreso operativo neto		58.949.629	128.933.561	59.836.525	113.707.831
Beneficios al personal	27	(7.399.207)	(14.926.226)	(8.398.991)	(16.049.723)
Gastos de administración	28	(7.410.756)	(13.273.475)	(7.454.906)	(14.374.027)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(3.424.425)	(6.632.227)	(2.808.141)	(5.717.032)
Otros gastos operativos	29	(9.550.372)	(16.279.786)	(7.507.823)	(13.604.187)
Resultado operativo		31.164.869	77.821.847	33.666.664	63.962.862
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1	-	-	44.721.354	75.057.705
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(14.648.884)	(59.115.298)	(15.764.490)	(30.672.738)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		16.515.985	18.706.549	62.623.528	108.347.829
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22	(3.701.305)	(211.145)	(7.472.895)	(14.251.950)
Resultado neto de las actividades que continúan		12.814.680	18.495.404	55.150.633	94.095.879
Resultado neto del período		12.814.680	18.495.404	55.150.633	94.095.879

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/6/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/6/2023
Resultado neto del período		12.814.680	18.495.404	55.150.633	94.095.879
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado Integral Total		12.814.680	18.495.404	55.150.633	94.095.879

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 30/06/2024
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras (1)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	20.768	578	4.055.010	-	45.517.433	95.566.655	63.152.849	208.313.293
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	-	18.495.404	18.495.404
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	18.495.404	18.495.404
Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas del 04/04/2024 (2):								
- Reserva legal	-	-	-	-	12.630.570	-	(12.630.570)	-
- Desafectación parcial de la reserva facultativa para distribución de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	(58.965.441)	-	(58.965.441)
- Reserva facultativa	-	-	-	-	-	50.522.279	(50.522.279)	-
Saldos al cierre del período	20.768	578	4.055.010	-	58.148.003	87.123.493	18.495.404	167.843.256

(1) Al 30 de junio de 2024, el saldo está compuesto por 44.170.351 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 42.953.142 de la Reserva Especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver nota 38.

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 30/06/2023
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	20.768	2.813	19.824.041	12.439.974	196.993.318	484.758.275	123.147.097	837.186.286
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	-	94.095.879	94.095.879
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	94.095.879	94.095.879
Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas del 04/04/2023:								
- Reserva legal	-	-	-	-	24.629.417	-	(24.629.417)	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	(19.655.062)	19.655.062	-
- Desafectación parcial de la reserva facultativa para distribución de dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	(132.639.544)	-	(132.639.544)
- Reserva facultativa	-	-	-	-	-	118.172.742	(118.172.742)	-
Saldos al cierre del período	20.768	2.813	19.824.041	12.439.974	221.622.735	450.636.411	94.095.879	798.642.621

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2024	30/06/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		18.706.549	108.347.829
Ajuste por el resultado monetario total del período		59.115.298	30.672.738
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		11.693.775	(83.361.376)
Amortizaciones y desvalorizaciones		6.632.227	5.717.032
Cargo por incobrabilidad		1.524.537	2.435.318
Previsiones desafectadas	26	(554.897)	(1.021.528)
Resultado por subsidiarias y asociadas	1	-	(75.057.705)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		127.033	(11.194)
Otros ajustes		3.964.875	(15.423.299)
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		(355.509.595)	(182.420.009)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(33.146.607)	22.036.054
Instrumentos derivados		(262.240)	(292.219)
Operaciones de pase		(61.025.505)	(21.463.393)
Préstamos y otras financiaciones		(60.789.989)	(90.976.478)
Otras Entidades financieras		(20.897.390)	(4.626.247)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(39.892.599)	(86.350.231)
Otros Títulos de Deuda		(179.674.129)	(60.641.721)
Activos financieros entregados en garantía		(7.762.186)	(24.801.201)
Otros activos		(12.848.939)	(6.281.051)
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:		326.483.862	129.741.444
Depósitos		268.873.482	111.267.182
Sector Público no Financiero		236.128.329	54.341.208
Otras Entidades financieras		794	9.381
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		32.744.359	56.916.593
Instrumentos derivados		(53.932)	-
Otros pasivos		57.664.312	18.474.262
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(28.481.369)	(683.176)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		32.008.520	2.297.450

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2024	30/06/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Cobros			
Dividendos cobrados de subsidiarias y asociadas		-	51.881.448
Pagos			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(5.635.598)	(3.181.766)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(488.176)	(3.786)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(6.123.774)	48.695.896
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Cobros			
Banco Central de la República Argentina		-	765
Financiamientos de entidades financieras locales		5.355.577	-
Pagos			
Dividendos		(37.489.049)	(64.919.985)
Banco Central de la República Argentina		(541)	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(32.134.013)	(64.919.220)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	25	1.690.720	12.885.795
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(20.583.454)	(20.174.650)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		(25.142.001)	(21.214.729)
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(25.142.001)	(21.214.729)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	30	46.512.874	64.888.558
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	30	21.370.873	43.673.829

Las notas 1 a 40 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 (ver nota 2.1.4)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

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

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

Adicionalmente, y en forma exclusiva, la Entidad percibirá los impuestos, tasas, contribuciones y otros ingresos provinciales cuya recaudación corresponda a la Dirección General de Rentas, el Instituto Provincial de la Vivienda, de los Tribunales de Faltas de la Provincia y del Departamento de Hidráulica.

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

- Todos los ingresos o recursos en efectivo o valores percibidos por el Poder Ejecutivo, sus Ministerios, Secretarías y demás dependencias, Poder Legislativo, Poder Judicial, los Organismos descentralizados, autárquicos y sus dependencias y las Empresas del Estado Provincial existentes a la fecha y las que se constituyan en el futuro.
- Los fondos percibidos por depósitos judiciales a la orden de los Tribunales Provinciales de todos los fueros e instancias.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

- Los fondos percibidos en concepto de garantía de contratos o licitaciones llamados por la Provincia.
- Los fondos percibidos para la integración de capital de sociedades que se inscriban ante el Registro Público de Comercio, la Inspección General de Personas Jurídicas y la Dirección Provincial de Cooperativas.

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

Con fecha 26 de agosto de 2024, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados de período intermedio.

Reorganización Societaria

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

De las exclusiones transitorias y disposiciones establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, la siguiente ha afectado a la preparación de los presentes estados financieros condensados de período intermedio:

En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (aplicable a los resultados generados por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023, de acuerdo con lo indicado en nota 1), comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. A la fecha de los presentes estados financieros condensados de período intermedio la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5 "Deterioro de valor" mencionada precedentemente.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio de 2024, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario. (Ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Condensado

La Entidad presenta su estado de situación financiera condensado en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación “A” 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 23.

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

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

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera condensado al 30 de junio de 2024 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 2024 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).

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 condensados de período intermedio al 30 de junio de 2024 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

Dicha reexpresión debe efectuarse como si la economía hubiera sido siempre hiperinflacionaria, utilizando un índice general de precios que refleje los cambios en el poder adquisitivo de la moneda. Para efectuar esa reexpresión se utiliza una serie de índices elaborada y publicada mensualmente por la FACPCE, que combina el índice de precios al consumidor (IPC) nacional publicado por el 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 2024 y 2023 fue de 79,77% y 50,68%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

(exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

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

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

2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio:

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

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

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

2.4. Nuevos pronunciamientos

Adopción de nuevas NIIF:

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

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

Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7 – Clasificación y medición de instrumentos financieros

En mayo de 2024, el IASB emitió modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros, las cuales:

- Aclaran que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación relacionada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para la baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
- Aclaran cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) y otras características contingentes similares.
- Aclaran el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente.
- Requieren revelaciones adicionales para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ESG) e instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2026. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generarían estas modificaciones en los estados financieros.

2.5. Libros rubricados

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

3. Operaciones de pase

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 64.030.281 y 57.786.194, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron el 1 de julio de 2024 y 2 de enero de 2024, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 67.782.694 y 63.935.075. Las mismas se registran fuera de balance.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Los resultados 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 2024 y 2023 ascienden a 36.068.600 y 5.034.023, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a 119 y 171.911, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

4. Otros activos financieros

La información al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Créditos con sociedades del art. 33 Ley N° 19.550	7.107.411	9.800.840
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	5.283.000	-
Títulos privados - Fondos comunes de inversión - Medición a valor razonable con cambios en resultados	4.435.155	2.445.957
Deudores varios	1.877.008	2.106.648
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	221.341	352.842
Previsión por riesgo de incobrabilidad de créditos diversos	(65.061)	(82.239)
Total	18.858.854	14.624.048

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 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Por operatoria con BCRA (a)	14.363.053	17.009.362
Por operatoria con FONDEFIN (b)	2.951.882	4.710.357
Por operatoria con ROFEX (c)	2.217.208	2.734.254
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (d)	1.077.615	612.103
Por operatoria con BYMA (e)	722.206	41.353
Por operatoria con MAE (f)	409.777	25.887
Por convenio como agente financiero de la Provincia de San Juan (g)	138.909	221.658
En garantía de alquileres (h)	5.390	7.254
Total	21.886.040	25.362.228

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

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

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

6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 31 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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:

	30/06/2024			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Fideicomisos Financieros	8.330.875	-	-	8.330.875	17%
Nuevos activos originados	5.057.549	-	-	5.057.549	
Mantiene etapa	3.273.326	-	-	3.273.326	
Obligaciones Negociables	40.022.665	-	-	40.022.665	83%
Nuevos activos originados	15.644.955	-	-	15.644.955	
Mantiene etapa	24.377.710	-	-	24.377.710	
Total Importe libros bruto	48.353.540	-	-	48.353.540	100%

Pérdida crediticia esperada:

	30/06/2024			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Fideicomisos Financieros	4.394	-	-	4.394	8%
Nuevos activos originados	3.522	-	-	3.522	
Mantiene etapa	872	-	-	872	
Obligaciones Negociables	48.163	-	-	48.163	92%
Nuevos activos originados	22.907	-	-	22.907	
Mantiene etapa	25.256	-	-	25.256	
Total PCE	52.557	-	-	52.557	100%

Importe en libros bruto:

	31/12/2023			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Fideicomisos Financieros	14.795.696	-	-	14.795.696	20%
Nuevos activos originados	14.760.375	-	-	14.760.375	
Mantiene etapa	35.321	-	-	35.321	
Obligaciones Negociables	57.763.435	-	-	57.763.435	80%
Nuevos activos originados	56.585.547	-	-	56.585.547	
Mantiene etapa	1.177.888	-	-	1.177.888	
Total Importe libros bruto	72.559.131	-	-	72.559.131	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Pérdida crediticia esperada:

	31/12/2023			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
Fideicomisos Financieros	13.176	-	-	13.176	16%
Nuevos activos originados	13.161	-	-	13.161	
Mantiene etapa	15	-	-	15	
Obligaciones Negociables	67.236	-	-	67.236	84%
Nuevos activos originados	66.766	-	-	66.766	
Mantiene etapa	470	-	-	470	
Total PCE	80.412	-	-	80.412	100%

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

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.2. Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado

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

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

	30/06/2024	31/12/2023
Préstamos y Otras Financiaciones	117.630.914	112.893.723
Ajustes NIIF y Exposición con Sector Público	1.610.034	1.571.928
Total Exposición a PCE	119.240.948	114.465.651

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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:

	30/06/2024	31/12/2023
Banca Mayorista	82.294.090	79.403.198
Banca Minorista	38.244.616	36.368.692
Subtotal	120.538.706	115.771.890
Menos: Previsión por PCE (*)	1.297.758	1.306.239
Total Exposición a PCE	119.240.948	114.465.651

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

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

7.2.1. Banca Mayorista

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

	Rango de PD	30/06/2024				
		Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Banca Mayorista						
En cumplimiento		81.826.435	263.957	-	82.090.392	99%
	0% - 3.5%	81.554.098	910	-	81.555.008	
	3.51% - 7%	226.391	26.349	-	252.740	
	7% - 33%	45.946	236.698	-	282.644	
Atrasado pero no deteriorado	33% - 99%	-	122.197	-	122.197	1%
Deteriorados	100%	-	-	81.501	81.501	-
Junio 2024		81.826.435	386.154	81.501	82.294.090	100%
	%	99%	1%	-	100%	

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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:

30/06/2024					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	81.826.435	141.441	3.008	81.970.884	100%
31-60 días	-	227.951	479	228.430	-
61-90 días	-	16.762	1.442	18.204	-
Más de 90 días	-	-	76.572	76.572	-
Total	81.826.435	386.154	81.501	82.294.090	100%
	99%	1%	-	100%	

31/12/2023					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	78.878.929	28.453	1.447	78.908.829	99%
31-60 días	-	63.849	79	63.928	-
61-90 días	-	15.269	328.303	343.572	1%
Más de 90 días	-	-	86.869	86.869	-
Total	78.878.929	107.571	416.698	79.403.198	100%
	99%	-	1%	100%	

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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:

	30/06/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Mayorista				
	99%	-	1%	100%
Diciembre 2023	78.878.929	107.571	416.698	79.403.198
Nuevos activos originados o adquiridos	60.392.813	128.625	19.853	60.541.291
Pagos y activos dados de baja	(25.077.670)	(15.744)	(196.694)	(25.290.108)
Transferencias a Etapa 1	-	(29.507)	(480)	(29.987)
Transferencias a Etapa 2	(33.855)	-	(169)	(34.024)
Transferencias a Etapa 3	(2.836)	(11.757)	-	(14.593)
Transferencias de Etapa 1	-	33.855	2.836	36.691
Transferencias de Etapa 2	29.507	-	11.757	41.264
Transferencias de Etapa 3	480	169	-	649
Otros movimientos	2.640.958	220.676	12.607	2.874.241
Ajuste por inflación	(35.001.891)	(47.734)	(184.907)	(35.234.532)
Junio 2024	81.826.435	386.154	81.501	82.294.090
	99%	1%	-	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	31/12/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
Banca Mayorista				
	98%	-	2%	100%
Diciembre 2022	84.463.047	125.148	1.437.177	86.025.372
Nuevos activos originados o adquiridos	58.541.723	71.238	69.176	58.682.137
Pagos y activos dados de baja	(13.714.548)	(26.345)	(145.119)	(13.886.012)
Transferencias a Etapa 1	-	(5.172)	(1.424)	(6.596)
Transferencias a Etapa 2	(37.814)	-	(1.170)	(38.984)
Transferencias a Etapa 3	(8.126)	(759)	-	(8.885)
Transferencias de Etapa 1	-	37.814	8.126	45.940
Transferencias de Etapa 2	5.172	-	759	5.931
Transferencias de Etapa 3	1.424	1.170	-	2.594
Otros movimientos	6.968.113	(10.563)	24.840	6.982.390
Ajuste por inflación	(57.340.062)	(84.960)	(975.667)	(58.400.689)
Diciembre 2023	78.878.929	107.571	416.698	79.403.198
	99%	-	1%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30/06/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Mayorista				
	24%	4%	72%	100%
Diciembre 2023	70.776	10.096	211.778	292.650
Nuevos activos originados o adquiridos	56.282	5.455	16.023	77.760
Pagos y activos dados de baja	(19.167)	(1.339)	(93.053)	(113.559)
Transferencias a Etapa 1	-	(2.354)	(346)	(2.700)
Transferencias a Etapa 2	(159)	-	(113)	(272)
Transferencias a Etapa 3	(41)	(1.805)	-	(1.846)
Transferencias de Etapa 1	-	159	41	200
Transferencias de Etapa 2	2.354	-	1.805	4.159
Transferencias de Etapa 3	346	113	-	459
Otros movimientos	18.293	48.502	24.194	90.989
Ajuste por inflación	(31.405)	(4.480)	(93.975)	(129.860)
Junio 2024	97.279	54.347	66.354	217.980
	45%	25%	30%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Mayorista				
	17%	1%	82%	100%
Diciembre 2022	142.377	12.619	695.466	850.462
Nuevos activos originados o adquiridos	43.201	7.095	41.966	92.262
Pagos y activos dados de baja	(25.845)	(2.052)	(76.432)	(104.329)
Transferencias a Etapa 1	-	(833)	(973)	(1.806)
Transferencias a Etapa 2	(651)	-	(850)	(1.501)
Transferencias a Etapa 3	(67)	(85)	-	(152)
Transferencias de Etapa 1	-	651	67	718
Transferencias de Etapa 2	833	-	85	918
Transferencias de Etapa 3	973	850	-	1.823
Otros movimientos	6.613	418	24.585	31.616
Ajuste por inflación	(96.658)	(8.567)	(472.136)	(577.361)
Diciembre 2023	70.776	10.096	211.778	292.650
	24%	4%	72%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

7.2.2. Banca Minorista

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

	Rango de PD	30/06/2024				%
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	
Banca Minorista						
En cumplimiento		36.805.329	4.888	-	36.810.217	97%
	0% - 3.5%	28.725.321	146	-	28.725.467	
	3.51% - 7%	6.504.084	-	-	6.504.084	
	7% - 33%	1.575.924	4.742	-	1.580.666	
Atrasado pero no deteriorado	33% - 99%	220.555	665.531	-	886.086	2%
Deteriorados	100%	-	-	548.313	548.313	1%
Junio 2024		37.025.884	670.419	548.313	38.244.616	100%
%		97%	2%	1%	100%	

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

Días de Atraso	30/06/2024				%
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	
0-30 días	37.025.884	237.950	4.018	37.267.852	97%
31-60 días	-	217.273	2.667	219.940	1%
61-90 días	-	215.196	12.680	227.876	1%
Más de 90 días	-	-	528.948	528.948	1%
Total	37.025.884	670.419	548.313	38.244.616	100%
	97%	2%	1%	100%	

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Días de Atraso	31/12/2023			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
0-30 días	35.337.051	86.184	872	35.424.107	97%
31-60 días	-	190.507	3.595	194.102	1%
61-90 días	-	110.384	17.306	127.690	-
Más de 90 días	-	-	622.793	622.793	2%
Total	35.337.051	387.075	644.566	36.368.692	100%
	97%	1%	2%	100%	

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	30/06/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
	97%	1%	2%	100%
Diciembre 2023	35.337.051	387.075	644.566	36.368.692
Nuevos activos originados o adquiridos	12.447.991	201.689	193.083	12.842.763
Pagos y activos dados de baja	(6.071.323)	(88.338)	(255.185)	(6.414.846)
Transferencias a Etapa 1	-	(67.287)	(6.170)	(73.457)
Transferencias a Etapa 2	(249.391)	-	(1.990)	(251.381)
Transferencias a Etapa 3	(122.244)	(46.839)	-	(169.083)
Transferencias de Etapa 1	-	249.391	122.244	371.635
Transferencias de Etapa 2	67.287	-	46.839	114.126
Transferencias de Etapa 3	6.170	1.990	-	8.160
Otros movimientos	11.290.875	204.499	90.947	11.586.321
Ajuste por inflación	(15.680.532)	(171.761)	(286.021)	(16.138.314)
Junio 2024	37.025.884	670.419	548.313	38.244.616
	97%	2%	1%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Minorista				
	96%	2%	2%	100%
Diciembre 2022	51.775.533	1.168.890	1.231.145	54.175.568
Nuevos activos originados o adquiridos	15.373.616	177.158	370.466	15.921.240
Pagos y activos dados de baja	(6.174.454)	(177.227)	(378.360)	(6.730.041)
Transferencias a Etapa 1	-	(160.221)	(13.804)	(174.025)
Transferencias a Etapa 2	(135.100)	-	(1.237)	(136.337)
Transferencias a Etapa 3	(177.477)	(27.908)	-	(205.385)
Transferencias de Etapa 1	-	135.100	177.477	312.577
Transferencias de Etapa 2	160.221	-	27.908	188.129
Transferencias de Etapa 3	13.804	1.237	-	15.041
Otros movimientos	9.650.153	63.580	66.766	9.780.499
Ajuste por inflación	(35.149.245)	(793.534)	(835.795)	(36.778.574)
Diciembre 2023	35.337.051	387.075	644.566	36.368.692
	97%	1%	2%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30/06/2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Minorista				
	34%	15%	51%	100%
Diciembre 2023	348.674	147.757	517.158	1.013.589
Nuevos activos originados o adquiridos	137.061	67.972	150.418	355.451
Pagos y activos dados de baja	(94.613)	(35.076)	(203.864)	(333.553)
Transferencias a Etapa 1	-	(23.771)	(4.281)	(28.052)
Transferencias a Etapa 2	(3.876)	-	(1.300)	(5.176)
Transferencias a Etapa 3	(2.190)	(18.714)	-	(20.904)
Transferencias de Etapa 1	-	3.876	2.190	6.066
Transferencias de Etapa 2	23.771	-	18.714	42.485
Transferencias de Etapa 3	4.281	1.300	-	5.581
Otros movimientos	133.039	179.918	181.106	494.063
Ajuste por inflación	(154.722)	(65.566)	(229.484)	(449.772)
Junio 2024	391.425	257.696	430.657	1.079.778
	36%	24%	40%	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	31/12/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Minorista				
	31%	16%	53%	100%
Diciembre 2022	537.485	286.915	943.332	1.767.732
Nuevos activos originados o adquiridos	171.567	67.512	302.664	541.743
Pagos y activos dados de baja	(100.815)	(45.996)	(288.548)	(435.359)
Transferencias a Etapa 1	-	(38.803)	(8.885)	(47.688)
Transferencias a Etapa 2	(2.134)	-	(872)	(3.006)
Transferencias a Etapa 3	(2.543)	(5.184)	-	(7.727)
Transferencias de Etapa 1	-	2.134	2.543	4.677
Transferencias de Etapa 2	38.803	-	5.184	43.987
Transferencias de Etapa 3	8.885	872	-	9.757
Otros movimientos	62.313	75.087	202.148	339.548
Ajuste por inflación	(364.887)	(194.780)	(640.408)	(1.200.075)
Diciembre 2023	348.674	147.757	517.158	1.013.589
	34%	15%	51%	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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.

30/06/2024					
Días de Atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0-30 días	8.550.766	-	-	8.550.766	84%
31-60 días	-	1.536.182	-	1.536.182	15%
Mas de 90 días	-	-	33.842	33.842	1%
Total	8.550.766	1.536.182	33.842	10.120.790	100%
	84%	15%	1%	100%	

31/12/2023					
Días de Atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0-30 días	11.343.281	-	-	11.343.281	95%
31-60 días	-	569.386	-	569.386	5%
Mas de 90 días	-	-	13.753	13.753	-
Total	11.343.281	569.386	13.753	11.926.420	100%
	95%	5%	-	100%	

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 2024 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 91.124.033 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 258.212.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 89.522.696 y la pérdida crediticia esperada asciende a 208.161.

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 2024 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados ascendía a 1.150.826 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad explicado en la nota 31 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo”, asciende a 3.578.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2023 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados fue de 4.665.381 y la pérdida crediticia esperada asciende a 2.304.

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

8. Operaciones contingentes

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Garantías otorgadas	30	54
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	91.124.033	89.522.696
Adelantos y créditos acordados no utilizados	1.150.826	4.665.381
Menos: Provisión por PCE	(261.790)	(210.465)
Total	<u>92.013.099</u>	<u>93.977.666</u>

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

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

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el ejercicio concertó operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad abonó una prima.

Al 30 de junio de 2024, la Entidad posee 721.690 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 177.536.717 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía 459.450 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 280.457.184 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados negativos generados como consecuencia de dichas operaciones concertadas al 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a 703.342 y 262.482, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Por otra parte, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía contratos de futuros por 53.932, registrados en el Pasivo en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a operaciones a término en moneda extranjera. Al 30 de junio de 2024 la Entidad no cuenta con estas operaciones registradas en el Pasivo. Asimismo, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Entidad posee 4.313.250 y 4.518.766, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros.

Los resultados positivos generados como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 ascienden a 374.965 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambio en resultados". Al 30 de junio de 2023, la Entidad no presentaba resultados generados como consecuencia de dichas operaciones.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

10. Arrendamientos

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

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

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	512.417	690.216
De 1 a 5 años	630.118	1.023.144
Total	<u>1.142.535</u>	<u>1.713.360</u>

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 528.440 y 667.510, 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 2024 y 2023 ascienden a 170.896 y 191.200, 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 2024 y 31 de diciembre de 2023, ascienden a 125.402 y 233.872, 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 2024 y 2023 ascienden a 42.637 y 90.519, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	1.971.904	4.002.197
De 1 a 5 años	3.140.780	8.703.635
Total	<u>5.112.684</u>	<u>12.705.832</u>

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los arrendamientos financieros ascienden a 1.718.717 y 2.961.926, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 4.764 y 4.593, respectivamente.

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

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 2024, la Entidad no registró transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2023.

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/06/2024	31/12/2023
Saldo al inicio del ejercicio	5.462.835	5.290.262
Ganancias y pérdidas	2.922.535	5.914.978
Resultado monetario	(3.049.568)	(5.742.405)
Saldo al cierre del período / ejercicio	5.335.802	5.462.835

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

12.1. Subsidiarias

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no posee inversiones en subsidiarias como consecuencia de la reorganización societaria mencionada en la nota 1 a los presentes estados financieros condensados.

12.2. Entidades asociadas

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

12.3. Negocios conjuntos

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no celebró este tipo de acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

13. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tarjetas de crédito	47.712	119.247
Adelantos	9.571	4.786
Préstamos personales	-	3.655
Otros créditos	124.399	252.714
Total	181.682	380.402
Depósitos	501.501	639.279
Total	501.501	639.279

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Total de préstamos al personal	1.107.398	594.589

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

Remuneraciones al personal clave:

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	972.045	1.181.138

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>30/06/2024</u>				<u>31/12/2023</u>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	344.736	-	-	344.736	30.125
Otros activos financieros	4.129.812	2.102.690	874.909	7.107.411	9.800.840
Otros títulos de deuda	-	643	-	643	703
PASIVO (1)					
Otros pasivos no financieros	452.267	97.872	27.242	577.381	838.025
Otros pasivos financieros	-	-	61	61	237

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Adicionalmente, los resultados por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	30/06/2024			Total	30/06/2023
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	-	517	-	517	774.212
Resultado neto por comisiones	(9.470)	-	2.170	(7.300)	(4)
Gastos de Administración	(581.201)	-	-	(581.201)	1.116.380
Otros ingresos operativos	843.532	463.092	215.862	1.522.486	206.719

(1) Adicionalmente, al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.) mantiene Depósitos por 6.498 y 6.215, respectivamente.

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

14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/06/2024	Valor residual al 31/12/2023
Medición al costo		
- Inmuebles	44.541.266	46.490.874
- Máquinas y equipos	8.770.431	8.529.633
- Obras en curso	810.949	1.145.114
- Mobiliario e Instalaciones	932.236	883.940
- Derecho de uso de inmuebles arrendados	528.440	667.510
- Vehículos	70.266	79.048
- Diversos (1)	486.924	659.476
Total	56.140.512	58.455.595

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

15. Activos Intangibles

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

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	Valor residual al 30/06/2024	Valor residual al 31/12/2023
Medición al costo		
- Licencias de software y otros	13.180.512	13.239.985
Total	13.180.512	13.239.985

16. Otros activos no financieros

La información de este rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Propiedades de inversión – inmuebles alquilados	25.983.928	29.070.501
Otros bienes diversos - Medición al costo	1.322.048	813.504
Pagos efectuados por adelantado	779.191	1.302.160
Anticipos por compra de bienes	662.527	436.564
Anticipos de impuestos	339.556	2.049.945
Anticipos al personal	17.501	2.605.940
Otros	110.991	110.208
Total	29.215.742	36.388.822

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

17. Otros pasivos financieros

La información de este rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	42.770.168	-
Obligaciones por financiación de compras	7.071.582	6.702.106
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	4.648.549	8.159.096
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	2.913.234	4.436.686
Diversas sujetas a efectivo mínimo	468.920	94.014
Arrendamientos a pagar	125.402	233.872
Otras	236.722	287.280
Total	58.234.577	19.913.054

18. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

La información de este rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Otras financiaciones de entidades financieras	5.314.593	-
Banco Central de la República Argentina	447	1.866
Total	5.315.040	1.866

19. Provisiones

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Otros – Provisión por otras contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

20. Otros pasivos no financieros

La información de este rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Concepto	30/06/2024	31/12/2023
Dividendos a pagar en efectivo	11.104.781	212.685
Ajuste remediación dividendos a pagar	7.144.469	-
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 21)	9.372.742	7.135.917
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.338.235	1.175.302
Otras retenciones y percepciones	1.319.989	1.722.459
Otros impuestos a pagar	771.693	2.455.425
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	705.247	651.618
Facturas a pagar vinculadas	504.467	648.336
Proveedores	308.971	806.260
Impuesto al valor agregado - Débito fiscal	207.225	879.437
Acreedores varios	109.528	1.668
Cobros efectuados por adelantado	72.914	189.689
Otros	611.311	488.643
Total	33.571.572	16.367.439

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

21. Beneficios a empleados a pagar

La información de este rubro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Beneficios a corto plazo (nota 20):

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	8.066.936	5.976.018
Provisión vacaciones	1.305.806	1.159.899
Total	<u>9.372.742</u>	<u>7.135.917</u>

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

22. Impuesto a las ganancias. Ajuste por inflación impositivo

Impuesto a las ganancias

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

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

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	-	(40.672.596)
Anticipo por impuesto a las ganancias	5.607.569	152.877
Activo / (Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente	<u>5.607.569</u>	<u>(40.519.719)</u>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

<u>Impuesto a las ganancias diferido</u>	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(13.589.188)	(19.890.626)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	335.965	6.301.438
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	<u>(13.253.223)</u>	<u>(13.589.188)</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

Concepto	Trimestre finalizado 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
(Cargos) / Recuperos por Impuesto a las Ganancias corriente	2.470.298	(547.110)	(8.890.511)	(22.261.376)
(Cargos) / Recuperos por Impuesto a las Ganancias diferido	(6.171.603)	335.965	1.417.616	8.009.426
Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados	(3.701.305)	(211.145)	(7.472.895)	(14.251.950)

Otras cuestiones impositivas

a) Ajuste por inflación impositivo

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

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

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/06/2024
Efectivo y Depósitos en Bancos	21.370.873	-	-	21.370.873
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	170.074.938	51.549	170.126.487
Instrumentos derivados	-	388.442	333.248	721.690
Operaciones de pase	-	64.030.281	-	64.030.281
Otros activos financieros	18.858.854	-	-	18.858.854
Préstamos y otras financiaciones	1.012.167	102.303.480	14.315.267	117.630.914
Otros Títulos de Deuda	-	73.550.669	170.708.926	244.259.595
Activos financieros entregados en garantía	21.886.040	-	-	21.886.040
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5.335.802	-	-	5.335.802
TOTAL ACTIVO	68.463.736	410.347.810	185.408.990	664.220.536
Depósitos	255.145.320	234.685.686	8.856	489.839.862
Otros pasivos financieros	-	58.216.436	18.141	58.234.577
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	5.315.040	-	5.315.040
TOTAL PASIVO	255.145.320	298.217.162	26.997	553.389.479

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	46.512.874	-	-	46.512.874
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	186.572.887	-	186.572.887
Instrumentos derivados	-	439.819	19.631	459.450
Operaciones de Pase	-	57.786.194	-	57.786.194
Otros activos financieros	14.624.048	-	-	14.624.048
Préstamos y otras financiaciones	1.306.557	83.172.966	28.414.200	112.893.723
Otros Títulos de Deuda	-	55.034.373	133.834.104	188.868.477
Activos financieros entregados en garantía	25.362.228	-	-	25.362.228
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	5.462.835	-	-	5.462.835
Total ACTIVO	93.268.542	383.006.239	162.267.935	638.542.716
Depósitos	226.674.212	220.891.907	19.872	447.585.991
Instrumentos Derivados	53.932	-	-	53.932
Otros pasivos financieros	-	19.861.179	51.875	19.913.054
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.866	-	-	1.866
Total PASIVO	226.730.010	240.753.086	71.747	467.554.843

24. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	2.137.291	4.768.285	2.127.335	4.197.005
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.501.966	2.874.246	1.623.790	3.218.612
Total	3.639.257	7.642.531	3.751.125	7.415.617

25. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.573.628	1.690.720	8.548.867	12.885.795
Resultado por compra-venta de divisas	36.757	78.050	49.792	131.131
Total	1.610.385	1.768.770	8.598.659	13.016.926

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

26. Otros ingresos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2024</u>	<u>Acumulado al 30/06/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>
Recupero de gastos	485.809	864.164	102.442	247.248
Previsiones desafectadas	206.407	554.897	368.444	1.021.528
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	258.802	362.307	141.096	280.100
Comisiones por servicios fiduciarios	118.083	292.014	657.775	1.311.911
Intereses punitorios	84.415	135.033	67.686	130.217
Alquiler de cajas de seguridad	57.311	101.813	113.769	237.248
Créditos recuperados	30.931	59.200	132.147	222.427
Otros	171.160	441.056	865.853	1.383.720
Total	1.412.918	2.810.484	2.449.212	4.834.399

27. Beneficios al personal

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2024</u>	<u>Acumulado al 30/06/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>
Remuneraciones	4.479.963	9.204.917	4.850.945	9.156.391
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.796.739	3.507.091	2.400.103	4.787.910
Cargas sociales	981.574	1.965.930	997.035	1.879.361
Servicios al personal	140.931	248.288	150.908	226.061
Total	7.399.207	14.926.226	8.398.991	16.049.723

28. Gastos de administración

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2024</u>	<u>Acumulado al 30/06/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.863.280	3.542.739	1.073.045	1.906.122
Otros honorarios	1.465.168	2.457.470	1.195.088	2.253.577
Impuestos	1.222.837	2.069.571	1.389.899	2.217.449
Honorarios a directores y síndicos	956.560	1.952.084	1.671.475	3.578.663
Servicios administrativos contratados	609.026	1.030.416	670.507	1.419.715
Electricidad y comunicaciones	355.473	789.068	347.639	632.656
Otros	259.345	373.342	218.570	529.073
Servicios de seguridad	224.112	366.907	238.783	528.858
Propaganda y publicidad	276.334	347.085	436.549	877.319
Representación, viáticos y movilidad	79.080	149.523	59.993	131.440
Papelería y útiles	54.009	100.908	40.893	76.520
Alquileres	26.640	58.441	53.379	94.907
Seguros	18.892	35.921	59.086	127.728
Total	7.410.756	13.273.475	7.454.906	14.374.027

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

29. Otros gastos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2024</u>	<u>Acumulado al 30/06/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	2.504.927	6.775.082	4.786.654	8.808.650
Desvalorización de propiedades de inversión	3.025.963	3.025.963	-	-
Desvalorización de propiedad, planta y equipo	1.844.620	1.844.620	-	-
Egresos por venta de servicios bancarios	503.345	919.499	526.638	860.233
Seguros	410.857	780.044	514.288	1.068.268
Gastos facturación tarjeteras	352.433	687.874	442.651	1.032.085
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	135.936	264.776	189.556	420.642
Envío de correspondencia	86.093	176.821	43.975	98.315
Cargo por otras provisiones	68.671	193.875	15.633	185.720
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	20.235	42.637	40.332	90.519
Donaciones	-	291.492	247.602	247.602
Otros	597.292	1.277.103	700.494	792.153
Total	<u>9.550.372</u>	<u>16.279.786</u>	<u>7.507.823</u>	<u>13.604.187</u>

30. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

31. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 31 "Gestión de riesgos y gobierno corporativo" a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Gestión de capital

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de junio de 2024, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/06/2024</u>
Exigencia de capitales mínimos	41.783.348
Responsabilidad patrimonial computable	141.368.878
Exceso de Integración	<u>99.585.530</u>

32. Política de transparencia en materia de gobierno societario

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA, han sido incluidas en la nota 32 "Política de transparencia en materia de gobierno societario" a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

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

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 25.000 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

34. Actividades fiduciarias

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2024	31/12/2023
Fideicomiso "Fondo de Infraestructura Proyecto Gualcamayo"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras de infraestructura en el Departamento Jáchal de la Provincia de San Juan. Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	3.463.691	3.395.994
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	2.135.643	3.079.727
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	601.030	651.557

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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	
			30/06/2024	31/12/2023
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	198.500	214.054
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	437	893
Fideicomiso "Infraestructura Rajo Argenta"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos, entre otros, de los contratos de locación de obra, de locación de servicios y de suministro de bienes, para la ejecución de las obras indicadas en el Art. 2 de la Ley 8.234. Eventualmente, emitir títulos valores a fin de conseguir los fondos faltantes para la realización de las obras y servicios, en oportunidad y condiciones autorizadas por el fiduciante.	Provincia de San Juan	1.340.811	1.439.546
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.	115	394
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.	74.486	88.732

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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	
			30/06/2024	31/12/2023
Fideicomiso "Centro Judicial San Juan"	Asegurar que el Patrimonio Fideicomitado quede afectado en forma exclusiva a la realización de los pagos correspondientes del contrato de locación de obra, bienes y servicios para el desarrollo y ejecución de la obra pública denominada "Centro Judicial San Juan" y, en su caso, al pago de las cuotas de amortización y renta de los Títulos Valores que se emitan. Eventualmente, emitir los títulos valores a ser colocados ante inversores privados o mercado de capitales para la ejecución de la obra.	Provincia de San Juan	2.910.466	3.125.143
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.	186.326	237.260
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	478	732
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	216.849	193.960
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	47.370	68.616
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	13.184.881	9.717.133
Total			24.361.083	22.213.741

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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. 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 2024, el valor del mismo asciende a 489.780. 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 244.890 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 y N° 80045 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de junio de 2024, el saldo de dichas cuentas es de 2.400.000 y 3.475.675, monto superior al requerido por dicha norma.

36. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
Efectivo y Depósitos en Bancos:		
- Saldos en cuentas en el BCRA	2.429.340	3.475.675
Activos financieros entregados en garantía:		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	11.820.844	662.842

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

38. Restricciones a la distribución de utilidades

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

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 42.953.142 y se encuentra registrado en la reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CON1), neto de conceptos deducibles (CDCON1).

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

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

Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el BCRA para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades".

Con fecha 2 de mayo de 2024, la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 32.800.000, en moneda del 31 de diciembre de 2023. Con fecha 22 de mayo de 2024, mediante Resolución N° 138 de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 32.800.000, en moneda del 31 de diciembre de 2023, a realizarse en 3 cuotas iguales, mensuales y consecutivas, ajustadas cada una de ellas a moneda homogénea de la fecha de pago. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad abonó la totalidad de las cuotas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200%. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la mencionada brecha asciende aproximadamente a 40%.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado entre 2020 y 2023 diversos procesos de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional. Asimismo, en los últimos meses las actuales autoridades a cargo del Ministerio de Economía Nacional y del BCRA, establecieron medidas de política monetaria restrictivas, en conjunto con un proceso de traspaso de deuda del BCRA hacia el Tesoro Nacional, que incluyeron recompra por parte del primero de gran parte de los puts sobre títulos públicos en poder de las entidades financieras, en adición a la eliminación de los pasivos remunerados del BCRA y su migración a Letras Fiscales de Liquidez (LeFi).

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. Asimismo, se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 263% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, con fecha 8 de julio de 2024, se publicó en el Boletín Oficial la Ley 27.742 que fue promulgada por el Poder Ejecutivo a través del Decreto N° 592/2024, la cual incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la mencionada ley se encuentra en proceso de reglamentación.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		-		170.126.487	186.572.887	170.126.487	(47.440.000)	122.686.487
<i>Del País</i>		-		170.126.487	186.572.887	170.126.487	(47.440.000)	122.686.487
Titulos Públicos		-		170.125.844	-	170.125.844	(47.440.000)	122.685.844
Letra del Tesoro Nacional Vto. 28/02/25	9253	-	1	25.592.000	-	25.592.000	(22.400.000)	3.192.000
Letra del Tesoro Nacional Vto. 13/09/24	9267	-	1	25.253.335	-	25.253.335	-	25.253.335
Letra del Tesoro Nacional Vto. 29/11/24	9255	-	1	22.319.060	-	22.319.060	-	22.319.060
Letra del Tesoro Nacional Vto. 30/09/24	9268	-	1	18.760.418	-	18.760.418	-	18.760.418
Letra del Tesoro Nacional Vto. 26/07/24	9261	-	1	15.063.130	-	15.063.130	-	15.063.130
Letra del Tesoro Nacional Vto. 12/07/24	9265	-	1	14.743.860	-	14.743.860	-	14.743.860
Letra del Tesoro Nacional Vto. 31/03/25	9256	-	1	12.243.000	-	12.243.000	(8.480.000)	3.763.000
Letra del Tesoro Nacional Vto. 30/08/24	9262	-	1	11.627.000	-	11.627.000	-	11.627.000
Letra del Tesoro Nacional Vto. 01/07/24	9260	-	1	10.784.692	-	10.784.692	-	10.784.692
Letra del Tesoro Nacional Vto. 16/08/24	9266	-	1	10.226.300	-	10.226.300	-	10.226.300
Letra del Tesoro Nacional Vto. 14/10/24	9252	-	1	2.301.000	-	2.301.000	-	2.301.000
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 30/06/24	9230	-	1	1.160.500	-	1.160.500	-	1.160.500
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 23/08/25	9196	-	1	51.549	-	51.549	-	51.549
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 15/12/25	48722	-	-	-	-	-	(16.560.000)	(16.560.000)
Letras y Notas BCRA		-		-	186.572.184	-	-	-
Letras del Tesoro Nacional a Descuento en \$ Vto.18/01/24	9232	-	-	-	156.375.270	-	-	-
Letras de Liquidez del BCRA Vto. 11/01/2024	14085	-	-	-	30.196.914	-	-	-
Titulos privados		-		643	703	643	-	643
Acciones preferidas Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	80016	-	3	643	703	643	-	643

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		217.299.663		244.259.595	188.868.477	244.259.595	(130.096.717)	114.162.878
Medición a costo amortizado								
Del País		217.299.663		244.259.595	188.868.477	244.259.595	(130.096.717)	114.162.878
Títulos Públicos		170.227.786		195.958.612	116.389.758	195.958.612	(130.096.717)	65.861.895
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 30/06/26	9240	122.600.600	1	139.785.331	-	139.785.331	(93.642.120)	46.143.211
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 30/06/25	9244	30.542.250	1	38.118.054	-	38.118.054	-	38.118.054
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 15/12/26	9249	8.861.250	1	9.260.027	-	9.260.027	-	9.260.027
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 31/03/26	9257	8.223.686	1	8.795.200	-	8.795.200	-	8.795.200
Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 31/01/25	9203	-	-	-	91.556.791	-	(19.539.000)	(19.539.000)
Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 30/06/24	9230	-	-	-	14.007.034	-	-	-
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 14/02/25	9180	-	-	-	10.680.590	-	(2.676.950)	(2.676.950)
Letras Internas del Banco Central TCR a Tasa cero Vto. 16/11/24	12089	-	-	-	145.343	-	-	-
Bono del Tesoro Nacional Ajuste CER Vto. 14/10/24	9179	-	-	-	-	-	(14.238.647)	(14.238.647)
Títulos privados		47.071.877		48.300.983	72.478.719	48.300.983	-	48.300.983
O.N. Arcor S.A.	57820	3.556.053	1	3.565.877	-	3.565.877	-	3.565.877
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 10	55827	2.663.662	3	3.173.025	1.417.436	3.173.025	-	3.173.025
O.N. Loma Negra S.A. Clase 1	56859	2.309.729	1	2.187.818	4.931.578	2.187.818	-	2.187.818
O.N. IRSA Inversiones y Representaciones	57804	1.798.567	3	2.039.970	-	2.039.970	-	2.039.970
F.F. Mercado Crédito Consumo Serie 27	57508	2.047.472	3	1.977.070	3.335.553	1.977.070	-	1.977.070
O.N. Telecom Argentina S.A.	57485	1.105.000	1	1.735.868	2.999.007	1.735.868	-	1.735.868
O.N. Oleoducto del Valle S.A. Clase 3	57187	1.081.962	1	1.637.029	2.755.563	1.637.029	-	1.637.029
O.N. Pan American Energy Clase 25	56908	1.999.500	1	1.611.369	3.864.841	1.611.369	-	1.611.369
O.N. Tecpetrol S.A. Clase 5	56787	1.450.710	1	1.453.839	3.100.158	1.453.839	-	1.453.839
O.N. Vista Energy S.A. Clase 18	56887	1.020.478	1	1.450.221	2.427.783	1.450.221	-	1.450.221
O.N. Tecpetrol S.A. Clase 6	57192	1.605.000	1	1.408.775	3.491.563	1.408.775	-	1.408.775
O.N. Arcor S.A. Clase 22	57417	1.510.445	3	1.376.420	3.131.565	1.376.420	-	1.376.420
O.N. Arcor S.A. Clase 21	57045	1.515.000	1	1.371.058	2.184.853	1.371.058	-	1.371.058
O.N. YPF S.A. Clase 23	56994	1.423.398	1	1.318.661	-	1.318.661	-	1.318.661
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 60	57463	1.398.726	1	1.317.174	1.798.809	1.317.174	-	1.317.174
O.N. Arcor S.A. UVA	55692	1.016.427	3	1.217.599	-	1.217.599	-	1.217.599
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 8	55149	1.071.398	3	1.169.349	1.026.917	1.169.349	-	1.169.349
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase K	56659	1.024.243	1	1.102.360	1.797.439	1.102.360	-	1.102.360
O.N. Arcor S.A. Clase 20	57035	1.144.521	3	985.329	2.647.969	985.329	-	985.329
F.F. Mercado Crédito Consumo Serie 28	57537	1.039.316	3	975.675	-	975.675	-	975.675
O.N. Volkswagen S.A. Clase 10	57447	1.015.793	3	942.891	2.144.445	942.891	-	942.891
F.F. Mercado Crédito Serie 20	57496	986.393	3	921.519	1.563.080	921.519	-	921.519
O.N. CT Barragan	55792	930.624	1	903.689	-	903.689	-	903.689
O.N. John Deere	57773	776.005	1	790.912	-	790.912	-	790.912
F.F. Mercado Crédito Consumo Serie 30	57637	769.423	3	727.886	-	727.886	-	727.886
F.F. Mercado Crédito Consumo Serie 31	57686	884.055	3	721.429	-	721.429	-	721.429
O.N. Telecom S.A. Clase 18	57484	428.452	3	699.229	582.771	699.229	-	699.229
F.F. Megabono Crédito 300 Serie A	57815	576.063	3	602.077	-	602.077	-	602.077
O.N. YPF S.A. Clase 22	56782	554.348	3	550.513	1.179.181	550.513	-	550.513
F.F. Mercado Crédito Consumo Serie 32	57757	479.629	3	524.210	-	524.210	-	524.210
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase 15	56855	538.769	3	516.573	1.176.418	516.573	-	516.573
O.N. CNH Industrial	57619	480.074	1	514.977	-	514.977	-	514.977
F.F. Mercado Crédito XXI	57689	484.195	3	504.788	-	504.788	-	504.788
O.N. Edemsa Clase 2	57738	492.943	1	493.327	-	493.327	-	493.327
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase P	57626	494.250	1	484.341	-	484.341	-	484.341
O.N. Telecom S.A.	57800	477.500	1	472.562	-	472.562	-	472.562
O.N. YPF S.A.	56399	461.301	1	420.215	-	420.215	-	420.215
Otros - ON y FF		4.460.453		4.435.359	24.921.790	4.435.359	-	4.435.359
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		-	-	5.335.802	5.462.835	5.335.802	-	5.335.802
Medidos a valor razonable con cambios en resultados								
Del País				5.294.333	5.396.729	5.294.333	-	5.294.333
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	4.719.100	4.827.965	4.719.100	-	4.719.100
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	425.129	460.006	425.129	-	425.129
Play digital S.A.	30-71682943-6	-	3	138.265	94.541	138.265	-	138.265
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	10.839	13.025	10.839	-	10.839
Otros	-	-	3	1.000	1.192	1.000	-	1.000
Del Exterior				41.469	66.106	41.469	-	41.469
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	41.469	66.106	41.469	-	41.469

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO B

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	110.698.254	127.873.438
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.971.213	3.248.367
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	939.644	1.307.560
Sin garantías ni contragarantías preferidas	107.787.397	123.317.511
Con problemas	-	310.753
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	310.753
TOTAL	110.698.254	128.184.191

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2024	31/12/2023
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	57.324.162	59.265.892
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.792.222	4.676.035
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	350.294	640.622
Sin garantías ni contragarantías preferidas	55.181.646	53.949.235
Riesgo bajo	722.900	371.564
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.741	27
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	9.728
Sin garantías ni contragarantías preferidas	713.159	361.809
Riesgo bajo - En tratamiento especial	3.699	4.539
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.699	4.539
Riesgo medio	343.637	386.734
Sin garantías ni contragarantías preferidas	343.637	386.734
Riesgo alto	274.186	400.543
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.513	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	268.673	400.543
Irrecuperable	97.392	100.522
Sin garantías ni contragarantías preferidas	97.392	100.522
TOTAL	58.765.976	60.529.794
TOTAL GENERAL (1)	169.464.230	188.713.985

(1) Incluye :

Préstamos y otras financiaciones - Según Estados de Situación Financiera	117.630.914	112.893.723
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.297.758	1.306.239
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(20.796)	(23.097)
- Préstamos al personal	(1.107.398)	(594.589)
+ Ajustes NIIF	3.310.182	2.572.524
+ Obligaciones negociables y títulos de deuda fideicomisos financieros	48.300.983	72.478.719
+ Previsiones de Títulos Privados	52.557	80.412
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	30	54
Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo	169.464.230	188.713.985

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO C

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	54.988.806	32%	58.606.830	31%
50 siguientes mayores clientes	53.095.386	31%	64.918.967	34%
100 siguientes mayores clientes	16.474.084	10%	22.357.498	12%
Resto de clientes	44.905.954	27%	42.830.690	23%
TOTAL (1)	169.464.230	100%	188.713.985	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2024 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	19.242.200	21.938.273	15.768.277	22.164.202	4.655.697	6.461.922	90.230.571
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.012.167	31.872.060	19.723.146	15.292.314	21.375.365	25.036.955	36.531.845	150.843.852
TOTAL	1.012.167	51.114.260	41.661.419	31.060.591	43.539.567	29.692.652	42.993.767	241.074.423

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	7.380.361	17.563.337	23.691.433	27.750.508	15.825.821	11.700.849	103.912.309
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.306.557	37.211.637	20.895.839	21.983.832	29.421.091	35.801.991	47.762.870	194.383.817
TOTAL	1.306.557	44.591.998	38.459.176	45.675.265	57.171.599	51.627.812	59.463.719	298.296.126

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	312.757.592	63%	226.595.211	50%
50 siguientes mayores clientes	49.854.517	10%	57.886.210	13%
100 siguientes mayores clientes	11.819.064	2%	12.679.434	3%
Resto de clientes	115.408.689	25%	150.425.136	34%
TOTAL	489.839.862	100%	447.585.991	100%

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2024 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	487.838.323	4.723.309	918.992	44.026	24.350	-	493.549.000
Sector Público no Financiero	317.489.470	1.736.769	-	-	-	-	319.226.239
Sector Financiero	5.405	-	-	-	-	-	5.405
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	170.343.448	2.986.540	918.992	44.026	24.350	-	174.317.356
Otros pasivos financieros	58.169.829	10.303	14.951	21.353	13.786	4.355	58.234.577
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.315.040	-	-	-	-	-	5.315.040
TOTAL	551.323.192	4.733.612	933.943	65.379	38.136	4.355	557.098.617

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	453.120.207	6.548.961	1.947.146	98.341	57.175	597	461.772.427
Sector Público no Financiero	206.789.838	1.561.067	1.690.032	-	-	-	210.040.937
Sector Financiero	8.597	-	-	-	-	-	8.597
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	246.321.772	4.987.894	257.114	98.341	57.175	597	251.722.893
Otros pasivos financieros	19.803.204	13.807	17.087	27.083	33.538	18.335	19.913.054
Instrumentos derivados	53.932	-	-	-	-	-	53.932
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.866	-	-	-	-	-	1.866
TOTAL	472.979.209	6.562.768	1.964.233	125.424	90.713	18.932	481.741.279

(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 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

ANEXO J

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	210.465	183.745	7.914	-	(124.506)	261.790
Otras	72.171	18.044	-	12.815	(31.849)	45.551
TOTAL PROVISIONES AL 30/06/2024	282.636	201.789	7.914	12.815	(156.355)	307.341

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	419.971	167.305	-	-	(376.811)	210.465
Otras	86.731	175.061	17.193	97.962	(74.466)	72.171
TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2023	506.702	342.366	17.193	97.962	(451.277)	282.636

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2024	30/06/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	7.632.509	7.632.509	7.492.500	102.331	37.678	26.283.707
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.160.500	1.160.500	1.160.500	-	-	-
Otros activos financieros	222.176	222.176	222.176	-	-	354.749
Préstamos y otras financiaciones	1.952.242	1.952.242	1.952.242	-	-	2.758.905
Otras Entidades financieras	154	154	154	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.952.088	1.952.088	1.952.088	-	-	2.758.905
Otros Títulos de Deuda	11.500.029	11.500.029	11.500.029	-	-	122.836.152
Activos financieros entregados en garantía	6.176.598	6.176.598	6.176.598	-	-	13.460.239
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	41.469	41.469	41.469	-	-	66.106
TOTAL ACTIVO	28.685.523	28.685.523	28.545.514	102.331	37.678	165.759.858
PASIVO						
Depósitos	12.229.241	12.229.241	12.229.241	-	-	37.925.053
Sector Público no Financiero	1.871.353	1.871.353	1.871.353	-	-	18.254.151
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	10.357.888	10.357.888	10.357.888	-	-	19.670.902
Otros pasivos financieros	439.690	439.690	415.993	23.697	-	921.042
Otros pasivos no financieros	101.002	101.002	101.002	-	-	-
TOTAL PASIVO	12.769.933	12.769.933	12.746.236	23.697	-	38.846.095

(1) Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 182.867 y en Otras monedas 61.488 y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 33.617

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

ANEXO O

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30 de Junio de 2024
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	67.782.694
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	23	17	-	177.536.717
Opciones de Futuro	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	-	4.313.250

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31 de Diciembre de 2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	63.935.075
Opciones de Venta	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos publicos nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	6	5	-	280.457.184
Opciones de Futuro	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	-	4.518.766

(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 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2024	VR con cambios en Resultados al 30/06/2024	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y Depósitos en Bancos	21.370.873	-	-	-	-
Efectivo	14.702.057	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	6.668.816	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	170.126.487	170.125.844	-	643
Instrumentos derivados	-	721.690	-	721.690	-
Operaciones de pase	64.030.281	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	64.030.281	-	-	-	-
Otros activos financieros	14.202.358	4.656.496	4.435.155	221.341	-
Préstamos y otras financiaciones	117.630.914	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	30.405.297	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	87.225.617	-	-	-	-
Adelantos	10.500.288	-	-	-	-
Documentos	34.893.028	-	-	-	-
Hipotecarios	2.306.100	-	-	-	-
Prendarios	907.214	-	-	-	-
Personales	16.794.751	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	17.032.169	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.713.953	-	-	-	-
Otros	3.078.114	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	244.259.595	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	21.886.040	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	5.335.802	-	-	5.335.802
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	483.380.061	180.840.475	174.560.999	943.031	5.336.445

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2024	VR con cambios en Resultados al 30/06/2024	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	489.839.862	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	316.189.290	-	-	-	-
Sector Financiero	5.405	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	173.645.167	-	-	-	-
Cuentas corrientes	16.170.217	-	-	-	-
Caja de ahorros	93.735.759	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	56.896.326	-	-	-	-
Otros	6.842.865	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	58.234.577	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.315.040	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	553.389.479	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados al 31/12/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y Depósitos en Bancos	46.512.874	-	-	-	-
Efectivo	31.629.634	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	14.883.240	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	186.572.887	186.572.184	-	703
Instrumentos derivados	-	459.450	-	459.450	-
Operaciones de pase	57.786.194	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	57.786.194	-	-	-	-
Otros activos financieros	11.825.249	2.798.799	2.445.957	352.842	-
Préstamos y otras financiaciones	112.893.723	-	-	-	-
Otras Entidades Financieras	17.426.729	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	95.466.994	-	-	-	-
Adelantos	14.451.824	-	-	-	-
Documentos	34.305.619	-	-	-	-
Hipotecarios	3.585.261	-	-	-	-
Prendarios	2.010.170	-	-	-	-
Personales	16.760.468	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	15.994.309	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	2.957.333	-	-	-	-
Otros	5.402.010	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	188.868.477	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	25.362.228	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	5.462.835	-	-	5.462.835
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	443.248.745	195.293.971	189.018.141	812.292	5.463.538

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 26/08/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados al 31/12/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	447.585.991	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	200.710.832	-	-	-	-
Sector Financiero	8.597	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	246.866.562	-	-	-	-
Cuentas corrientes	13.891.377	-	-	-	-
Caja de ahorros	156.046.144	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	71.984.278	-	-	-	-
Otros	4.944.763	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	53.932	53.932	-	-
Otros pasivos financieros	19.913.054	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.866	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	467.500.911	53.932	53.932	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 CORRESPONDIENTE
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Saldo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023
Por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	9.119.346	29.368.603	43.793.751	98.150.992
Resultado de títulos públicos	8.792.856	29.015.494	43.567.869	97.906.986
Resultado de títulos privados	326.490	353.109	225.882	244.006
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(255.622)	(703.342)	(115.885)	(262.482)
Resultado de instrumentos financieros derivados	(255.622)	(703.342)	(115.885)	(262.482)
Opciones	(255.622)	(703.342)	(115.885)	(262.482)
TOTAL	8.863.724	28.665.261	43.677.866	97.888.510

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 CORRESPONDIENTE
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Saldo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	4.699.843	13.935.175	12.950.847	20.722.492
Por títulos públicos	46.048.788	97.438.241	8.536.180	16.454.014
Por otros activos financieros	3.760	9.681	19.008	23.722
Por préstamos y otras financiaciones	15.329.621	34.740.205	25.132.632	48.856.378
Sector Financiero	2.171.010	4.354.053	165.502	1.736.786
Sector Privado no Financiero	13.158.611	30.386.152	24.967.130	47.119.592
Adelantos	2.094.773	5.717.019	3.412.491	5.603.381
Documentos	4.148.619	10.788.105	13.144.252	23.741.450
Hipotecarios	287.317	703.135	507.628	1.167.182
Prendarios	158.341	465.547	410.301	680.680
Personales	3.889.455	7.541.644	5.117.134	10.198.988
Tarjetas de crédito	2.131.435	3.828.637	1.730.583	4.640.072
Arrendamientos Financieros	196.244	566.182	323.943	599.036
Otros	252.427	775.883	320.798	488.803
Por operaciones de pase	9.904.300	36.068.600	4.290.893	5.034.023
Banco Central de la República Argentina	9.904.300	36.068.600	4.290.893	5.029.007
Otras Entidades Financieras	-	-	-	5.016
TOTAL	75.986.312	182.191.902	50.929.560	91.090.629
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	30.406.568	87.928.574	47.578.596	94.701.142
Cajas de ahorro	816.153	5.806.864	9.149.530	24.131.847
Plazo fijo e inversiones a plazo	29.590.415	82.121.710	38.429.066	70.569.295
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	486.663	892.689	776.600	1.632.695
Por operaciones de pase	119	119	6	171.911
Otras Entidades financieras	119	119	6	171.911
TOTAL	30.893.350	88.821.382	48.355.202	96.505.748

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

FERNANDO J. 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 CORRESPONDIENTE
A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Saldo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.127.332	4.750.201	2.126.444	4.195.622
Comisiones vinculadas con créditos	20.837	42.505	41.926	86.355
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	310.324	482.381	174.364	401.371
Comisiones por tarjetas	802.348	1.641.649	972.897	1.886.371
Comisiones por seguros	373.298	714.597	428.100	830.465
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	5.118	11.198	7.394	15.433
TOTAL	3.639.257	7.642.531	3.751.125	7.415.617
Egresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Saldo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	8.587	18.039	2.681	6.517
Otros	1.067.851	2.174.695	1.165.242	2.474.302
Egresos chequeras y cámaras compensadora	13.513	23.314	35.623	70.780
Comisiones pagadas intercambios ATM	458.441	920.664	579.851	1.160.190
Comisiones tarjetas de crédito	130.051	300.269	72.950	174.510
Servicios bancarios	465.846	930.448	476.818	1.068.822
TOTAL	1.076.438	2.192.734	1.167.923	2.480.819

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2024
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	82.239	18.873	84	277	21.767	(58.179)	65.061
Préstamos y otras financiaciones	1.306.239	289.324	251.426	107.226	-	(656.457)	1.297.758
Otras entidades financieras	6.863	9.194	-	-	-	(3.215)	12.842
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.299.376	280.130	251.426	107.226	-	(653.242)	1.284.916
Adelantos	68.522	18.055	48.526	6.974	-	(43.439)	98.638
Documentos	223.934	40.414	20.213	(90.944)	-	(87.048)	106.569
Hipotecarios	5.723	1.092	(950)	-	-	(2.336)	3.529
Prendarios	5.530	1.342	(2.123)	5.122	-	(3.316)	6.555
Personales	479.579	84.052	45.008	64.170	-	(234.770)	438.039
Tarjetas de Crédito	506.135	131.251	140.740	121.904	-	(277.351)	622.679
Arrendamientos Financieros	4.593	2.511	-	-	-	(2.340)	4.764
Otros	5.360	1.413	12	-	-	(2.642)	4.143
Otros títulos de deuda	80.412	5.082	-	2.218	-	(35.155)	52.557
Compromisos eventuales	210.465	167.559	8.272	-	-	(124.506)	261.790
TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2024	1.679.355	480.838	259.782	109.721	21.767	(874.297)	1.677.166

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	710.694	24.918	(769)	(1.149)	230.607	(882.062)	82.239
Préstamos y otras financiaciones	2.618.187	458.496	150.115	335.026	-	(2.255.585)	1.306.239
Otras Entidades Financieras	1.217	7.247	-	-	-	(1.601)	6.863
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	2.616.970	451.249	150.115	335.026	-	(2.253.984)	1.299.376
Adelantos	109.681	51.079	6.903	44.801	-	(143.942)	68.522
Documentos	830.447	3.549	(7.008)	(52.062)	-	(550.992)	223.934
Hipotecarios	12.600	(133)	1.595	-	-	(8.339)	5.723
Prendarios	7.509	4.158	4.243	(732)	-	(9.648)	5.530
Personales	828.110	206.598	76.846	85.906	-	(717.881)	479.579
Tarjetas de Crédito	785.540	195.677	63.951	257.415	-	(796.448)	506.135
Arrendamientos Financieros	15.229	306	1.025	-	-	(11.967)	4.593
Otros	27.854	(9.985)	2.560	(302)	-	(14.767)	5.360
Otros títulos de deuda	37.134	96.166	-	32.936	-	(85.824)	80.412
Compromisos eventuales	419.965	165.878	1.433	-	-	(376.811)	210.465
TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2023	3.785.980	745.458	150.779	366.813	230.607	(3.600.282)	1.679.355

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 26/08/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.A.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico