



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE  
2021, JUNTO CON LOS INFORMES DE LOS AUDITORES  
INDEPENDIENTES Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

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 auditado los estados financieros separados adjuntos de BANCO DE SAN JUAN S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, (b) los estados separados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio 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 razonable 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”), 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 libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestro trabajo de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados financieros.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados financieros, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BANCO DE SAN JUAN S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo 2.

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

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

- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que tanto la Entidad como la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., no han aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
  
- b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en las subsidiarias Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada indirectamente) fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dichas subsidiarias, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.
  
- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y sus subsidiarias Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada indirectamente) han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., (i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre el valor que surge de lo mencionado en el punto (i) precedente y el valor razonable determinado de acuerdo con la aplicación de las NIIF al 31 de diciembre de 2021, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

#### **Otras cuestiones**

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

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

7. En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:
- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
  - b) Al 31 de diciembre de 2021, 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 \$ 88.017.380, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 31 de diciembre de 2021, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados 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  
8 de marzo de 2022

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

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

<b>BANCO DE SAN JUAN S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b>	
Avenida José Ignacio de la Roza 85 Oeste – Provincia de San Juan – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b>	
Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T.)</b>	
30-50000944-2	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043	
Nombre del auditor firmante:	Fernando J. Cocco
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre auditoría de estados financieros separados correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021	Opinión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 8/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

BANCO DE SAN JUAN S.A. - Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste - San Juan - Pcia. de San Juan  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de marzo de 2043  
 Nombre del Auditor firmante: Fernando J. Cocco  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021: Código B.C.R.A. N° 1

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>13.787.706</b>	<b>16.622.014</b>
Efectivo		3.780.865	6.382.817
Entidades Financieras y corresponsales		10.006.841	10.239.197
BCRA		8.800.475	9.677.173
Otras del país y del exterior		1.206.366	562.024
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>A</b>	<b>19.150.653</b>	<b>19.041.329</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>O / 3</b>	<b>21.957.632</b>	<b>30.093.548</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>4</b>	<b>1.033.546</b>	<b>639.726</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>B / C</b>	<b>13.153.009</b>	<b>13.068.021</b>
Sector Público no Financiero		6.828	61.374
Otras Entidades Financieras		2.974	67.078
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		13.143.207	12.939.569
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>A</b>	<b>6.073.834</b>	<b>2.864.455</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>5</b>	<b>1.155.923</b>	<b>1.874.141</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>23</b>	<b>1.824</b>	<b>135.272</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>A / 11</b>	<b>42.348</b>	<b>42.497</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	<b>E / 12</b>	<b>54.754.523</b>	<b>51.660.535</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>F / 14</b>	<b>3.352.413</b>	<b>3.734.743</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>G / 15</b>	<b>1.075.438</b>	<b>949.930</b>
<b>Activos por impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>249.484</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	<b>16</b>	<b>615.318</b>	<b>467.889</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>136.154.167</b>	<b>141.443.584</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
<b>Depósitos</b>	H	<b>60.493.216</b>	<b>72.186.772</b>
Sector Público no Financiero		34.860.178	48.582.702
Sector Financiero		1.672	8.425
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		25.631.366	23.595.645
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>3.653.216</b>	<b>1.432.416</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>606</b>	<b>862</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>135.943</b>	<b>133.225</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>323.845</b>	<b>-</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>2.596.262</b>	<b>2.676.143</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>67.203.088</b>	<b>76.429.418</b>

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
Capital Social	K	20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		1.796.462	1.796.462
Ganancias reservadas		63.194.123	58.204.175
Resultados no asignados		-	(2.823.865)
Resultado del ejercicio		3.936.913	7.813.813
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>68.951.079</b>	<b>65.014.166</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>136.154.167</b>	<b>141.443.584</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos A a L y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CORRESPONDIENTES A LOS  
 EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Ejercicio	
		31/12/2021	31/12/2020
Ingresos por intereses	Q	16.244.137	11.411.996
Egresos por intereses	Q	(10.685.436)	(10.242.161)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>5.558.701</b>	<b>1.169.835</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	1.373.054	1.406.479
Egresos por comisiones	Q	(397.924)	(445.414)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>975.130</b>	<b>961.065</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	7.443.596	9.821.294
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	194.211	293.475
Otros ingresos operativos	27	723.419	1.046.746
Cargo por incobrabilidad	R	(638.078)	(737.926)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>14.256.979</b>	<b>12.554.489</b>
Beneficios al personal	28	(2.528.215)	(2.601.972)
Gastos de administración	29	(3.056.744)	(2.746.525)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F / G	(969.499)	(892.280)
Otros gastos operativos	30	(2.164.442)	(1.908.523)
<b>Resultado operativo</b>		<b>5.538.079</b>	<b>4.405.189</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	1 / 12	3.110.487	6.799.408
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(3.667.049)	(2.467.949)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>4.981.517</b>	<b>8.736.648</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(1.044.604)	(922.835)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>3.936.913</b>	<b>7.813.813</b>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>3.936.913</b>	<b>7.813.813</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos A a L y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Ejercicio	
		31/12/2021	31/12/2020
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>3.936.913</b>	<b>7.813.813</b>
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-
<b>Resultado Integral Total</b>		<b>3.936.913</b>	<b>7.813.813</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos A a L y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 31/12/2021
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras (1)		
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>1.796.462</b>	-	<b>16.279.079</b>	<b>41.925.096</b>	<b>4.989.948</b>	<b>65.014.166</b>
<b>Resultado total integral del ejercicio</b>	-	-	-	-	-	-	<b>3.936.913</b>	<b>3.936.913</b>
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	-	3.936.913	3.936.913
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 26/03/2021 (2):</b>								
- Reserva legal	-	-	-	-	997.989	-	(997.989)	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	56.065	(56.065)	-
- Otras	-	-	-	-	-	3.935.894	(3.935.894)	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>1.796.462</b>	-	<b>17.277.068</b>	<b>45.917.055</b>	<b>3.936.913</b>	<b>68.951.079</b>

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asignados	Total PN al 31/12/2020
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras		
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>1.796.462</b>	<b>5.863</b>	<b>11.260.038</b>	<b>21.848.270</b>	<b>22.272.002</b>	<b>57.206.216</b>
<b>Resultado total integral del ejercicio</b>	-	-	-	-	-	-	<b>7.813.813</b>	<b>7.813.813</b>
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	-	7.813.813	7.813.813
<b>Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 26/03/2020:</b>								
- Reserva legal	-	-	-	-	5.019.041	-	(5.019.041)	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	(300.222)	300.222	-
- Otras	-	-	-	-	-	20.377.048	(20.377.048)	-
<b>Otros movimientos</b>	-	-	-	(5.863)	-	-	-	(5.863)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	<b>20.768</b>	<b>2.813</b>	<b>1.796.462</b>	-	<b>16.279.079</b>	<b>41.925.096</b>	<b>4.989.948</b>	<b>65.014.166</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021, el saldo está compuesto por 39.849.244 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados, 3.938.839 de la Reserva Especial por aplicación de las NIF por primera vez y 2.128.972 de la Reserva Especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales.  
 (2) Ver nota 39.

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos A a L y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI  
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>4.981.517</b>	<b>8.736.648</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</b>		<b>3.667.049</b>	<b>2.467.949</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(2.172.476)</b>	<b>(6.165.052)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		969.499	892.280
Cargo por incobrabilidad	R	638.078	737.926
Previsiones desafectadas	27	(72.672)	(163.773)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(3.110.487)	(6.799.408)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		4.332	(22.022)
Otros ajustes		(601.226)	(810.055)
<b>(Aumentos) / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(22.511.927)</b>	<b>(28.246.371)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		<b>(8.343.325)</b>	<b>1.554.842</b>
Operaciones de pase		<b>(3.276.476)</b>	<b>(27.948.553)</b>
Préstamos y otras financiaciones		<b>(5.232.818)</b>	<b>653.030</b>
Sector Público no Financiero		43.550	87.737
Otras Entidades financieras		53.949	379.973
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(5.330.317)	185.320
Otros Títulos de Deuda		<b>(5.152.643)</b>	<b>(2.352.219)</b>
Activos financieros entregados en garantía		<b>131.260</b>	<b>(331.402)</b>
Otros activos		<b>(637.925)</b>	<b>177.931</b>
<b>Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>20.150.279</b>	<b>26.344.774</b>
Depósitos		<b>16.223.957</b>	<b>25.567.711</b>
Sector Público no Financiero		4.744.127	17.428.787
Otras Entidades financieras		(5.701)	(2.595)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		11.485.531	8.141.519
Otros pasivos		<b>3.926.322</b>	<b>777.063</b>
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(592.265)</b>	<b>(1.668.744)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>3.522.177</b>	<b>1.469.204</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	<b>Anexos / Notas</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>			
Dividendos cobrados de subsidiarias y asociadas		12.847	11.117
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(718.650)	(1.434.631)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		328	32.132
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(705.475)</b>	<b>(1.391.382)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Cobros / (Pagos):</b>			
Dividendos			
Banco Central de la República Argentina		(85)	(228)
Financiamientos de entidades financieras locales		-	54.248
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(85)</b>	<b>54.020</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>153.100</b>	<b>231.658</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(5.804.025)</b>	<b>(5.858.424)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>		<b>(2.834.308)</b>	<b>(5.494.924)</b>
<b>AUMENTO / (DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(2.834.308)</b>	<b>(5.494.924)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>16.622.014</b>	<b>22.116.938</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	31	<b>13.787.706</b>	<b>16.622.014</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos A a L y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (ver nota 2.1.4)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

Con fecha 8 de marzo de 2022, el Directorio de Banco San Juan S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

Los presentes estados financieros separados 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 regulatorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes afectan la preparación de los presentes estados financieros separados:

- a) Tal como estableció la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes “Grupo A” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., comiencen a aplicar la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847.

Asimismo, considerando lo establecido por las Comunicación "A" 7181 del BCRA, que excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" para las entidades financieras pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, el deterioro de los activos financieros provenientes de las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" establecidas por el BCRA.

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

- b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad, y las subsidiarias Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, la Dirección de dichas entidades estiman que ese efecto podría ser de significación.
- c) La subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. recibió Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo 2019 de parte del BCRA, estableciendo disposiciones específicas vinculadas a la medición de la participación en Prisma Medios de Pago S.A. que se explica en la nota 17 y a la regularización del saldo de precio a cobrar como consecuencia de la venta de una porción de esa participación, según se explica en la mencionada nota. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente. Por otra parte, debido a la aplicación de la sección 5.5 de la NIIF 9 antes mencionada, adecuó las correspondientes provisiones sobre el saldo de precio a cobrar a cada fecha. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre la valuación establecida por el BCRA y el valor razonable determinado de acuerdo con las NIIF, la Dirección de la misma estima que ese efecto podría ser de significación.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros separados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de diciembre 2021, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

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

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

Los activos y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera Separado. 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 separados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, tomando en consideración lo mencionado en la sección “Unidad de medida” de la presente nota.

### 2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2021, los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, se presentan en forma comparativa con los de cierre 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 ejercicio sobre el cual se informa (ver acápite “Unidad de medida” a continuación).

### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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 ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de 50,94% y 36,14 %, respectivamente.

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, modificatorias 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

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

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

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

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

**2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Las políticas contables significativas aplicadas por la Entidad en la preparación de sus estados financieros separados son consistentes con las políticas contables significativas aplicadas en la preparación de los respectivos estados financieros consolidados de la Entidad y sus subsidiarias al 31 de diciembre de 2021, y que se describen en la nota 2.3. a dichos estados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

En adición a lo detallado en dicha nota, la inversión en subsidiarias en el Estado de Situación Financiera de los estados financieros separados se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación "A" 6114 del BCRA. Al utilizar este método, la inversión en subsidiarias es inicialmente reconocida al costo y, con posterioridad, su monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación de la controladora en los resultados de la subsidiaria. Esta participación se reconoce en el rubro "Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos" en el Estado de Resultados Separado. La participación en los otros resultados integrales de las subsidiarias se imputa en el rubro "Participación en Otros Resultados Integrales de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos" dentro del Estado de Otros Resultados Integrales Separado".

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

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

#### Empresa en marcha

La Gerencia de la Entidad realizó una evaluación sobre su capacidad de continuar como empresa en marcha y concluyó que cuenta con los recursos para continuar en el negocio en un futuro previsible. Asimismo, la Gerencia no tiene conocimientos de alguna incertidumbre material que pueda poner en duda la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en marcha. Por lo tanto, los presentes estados financieros fueron preparados sobre la base de empresa en marcha.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

### Previsión por riesgo de incobrabilidad y previsión por compromisos eventuales

La medición de las pérdidas por deterioro bajo la NIIF 9 en todas las categorías de activos financieros alcanzados requiere juicio, en particular, la estimación del monto y el momento de los flujos de efectivo futuros y valores de las garantías al determinar las pérdidas por deterioro, y la evaluación de un incremento significativo en el riesgo de crédito. Estas estimaciones están impulsadas por una serie de factores, cambios que pueden dar lugar a diferentes niveles de provisiones.

Los cálculos de PCE de la Entidad son resultados de modelos complejos con una serie de supuestos subyacentes con respecto a la elección de datos de entrada variables y sus interdependencias. En los modelos de PCE de la Entidad los principales juicios y estimaciones incluyen:

- Los criterios de la Entidad para evaluar si ha habido un incremento significativo en el riesgo de crédito.
- La segmentación de los activos financieros con características de riesgo similares cuando su PCE se evalúa de forma colectiva.
- Desarrollo de modelos PCE, incluidas las diversas fórmulas y la elección de inputs.
- Determinación de asociaciones entre escenarios macroeconómicos e inputs económicos, como los niveles de desempleo, y el efecto en PD, EAD y LGD.
- Selección de escenarios macroeconómicos prospectivos y sus ponderaciones de probabilidad.

La política de la Entidad es revisar periódicamente sus modelos y calibrar cuando sea necesario.

#### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

##### **A. 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

### **Modificaciones a la NIIF 3 – Referencia al Marco Conceptual**

Las modificaciones están dirigidas a reemplazar las referencias a la versión anterior del Marco Conceptual del IASB por las referencias a la actual versión del mismo emitido en el mes de marzo de 2018, sin que esto implique cambios significativos de sus requerimientos. Las modificaciones agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las potenciales ganancias o pérdidas del “día 2” que surgen por pasivos o pasivos contingentes que podrían estar dentro del alcance de la NIC 37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes” o de la CINIIF 21 “Gravámenes” si se incurren separadamente. La excepción requiere que las entidades apliquen el criterio de la NIC 37 o CINIIF 21, en vez del Marco Conceptual para determinar si existe una obligación presente a la fecha de adquisición. Adicionalmente, se adiciona un nuevo párrafo a la NIIF 3, que clarifica que un activo contingente no califica para el reconocimiento a la fecha de adquisición. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

### **Modificaciones a la NIC 16 – “Propiedad, planta y equipo” (PPE):**

Ingresos antes del uso previsto. La modificación prohíbe que una entidad deduzca del costo de un ítem de PPE, cualquier ingreso recibido de la venta de esos ítems realizados mientras se produce la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La Entidad reconoce los ingresos por venta de esos ítems y los costos de producirlos en resultados. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

### **Modificaciones a la NIC 37 – Contratos de carácter onerosos – Costos de cumplimiento de un contrato:**

El IASB emitió modificaciones a la NIC 37 que especifica qué costos una entidad debe incluir cuando evalúa si un contrato es oneroso o genera pérdidas. Esta enmienda aplica un “enfoque directo de costos”. Los costos directos relacionados con un contrato de provisión de bienes o servicios, incluyen tanto costos incrementales como una asignación de costos directos relacionados con las actividades de los contratos. El impacto de estas modificaciones en las entidades que previamente aplicaron el enfoque de costo incremental es que verán incrementar sus provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron pérdidas por provisiones en los contratos utilizando la guía de la NIC

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

11 “Contratos de Construcción” (no vigente) deberán excluir la alocaación de los costos indirectos de sus provisiones. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

### **Ciclo anual de mejoras (2018-2020):**

A continuación se expone un resumen de las modificaciones que surgen del ciclo anual de mejoras (2018-2020):

- NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” – Una subsidiaria como adoptante por primera vez: la modificación permite que una subsidiaria que elija aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los importes informados por la controlante, se base en la fecha de transición a NIIF de la controlante. Esta modificación es aplicable también para asociadas y acuerdos conjuntos que elijan aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.
- NIIF 9 “Instrumentos financieros” – Honorarios incluidos en la prueba del “10 por ciento” para la baja en cuenta de los pasivos financieros: la modificación clarifica que los honorarios que la entidad incluye cuando evalúa si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son substancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios solo incluyen aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluyendo los honorarios pagados o recibidos a nombre del prestatario o del prestamista. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

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

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

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

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

### **NIIF 17 Contratos de Seguros**

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

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

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

#### **B. Modificaciones al Marco de información contable establecido por el BCRA**

### **Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 6938, 7181 y modificatorias y complementarias):**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**2.5. Libros rubricados**

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

**3. Operaciones de pase**

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concertó operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 21.957.632 y 30.093.548, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron el 6 de enero de 2022 y el 6 de enero de 2021, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden 24.537.302 y 33.715.016, las mismas se registran fuera de balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 9.440.201 y 4.399.365, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

**4. Otros activos financieros**

La información al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Créditos con sociedades del art. 33 Ley N° 19.550	750.441	498.881
Deudores varios	227.084	170.558
Títulos privados – Fondos comunes de inversión - Medición a valor razonable con cambios en resultados	110.536	-
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	24.944	29.653
Previsión por riesgo de incobrabilidad de créditos diversos	(79.459)	(59.366)
<b>Total</b>	<b>1.033.546</b>	<b>639.726</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Por operatoria con BCRA (a)	813.446	1.401.413
Por operatoria con FONDEFIN (b)	238.720	368.837
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (c)	72.650	65.041
Por Convenio como Agente Financiero de la Provincia de San Juan (d)	15.115	14.270
Por operatoria con MAE (f)	10.500	15.849
En garantía de alquileres (e)	4.492	7.223
Por operatoria con CNV (g)	1.000	1.509
<b>Total</b>	<b>1.155.923</b>	<b>1.874.141</b>

- (a) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.
- (b) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030
- (c) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.
- (d) Incluye el saldo de la garantía establecida en el contrato de vinculación como agente financiero suscripto entre Banco San Juan y la Provincia de San Juan.
- (e) Incluye el saldo de la garantía establecida en los contratos de alquileres de inmuebles.
- (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) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

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

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

**6. Transferencias de activos financieros**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

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

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

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

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 ejercicio sobre el que se informa.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Días de Atraso	31/12/2021			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Obligaciones Negociables</b>					
0-30 días	1.567.133	-	-	1.567.133	59,25%
<b>Fidecomisos Financieros</b>					
0-30 días	1.078.006	-	-	1.078.006	40,75%
<b>Total</b>	<b>2.645.139</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.645.139</b>	<b>100,00%</b>
	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,00%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(3.378)</b>	
<b>Total</b>				<b>2.641.761</b>	

Días de Atraso	31/12/2020			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Obligaciones Negociables</b>					
0-30 días	2.264.227	-	-	2.264.227	85,10%
<b>Fidecomisos Financieros</b>					
0-30 días	330.322	-	-	330.322	12,41%
Más de 90 días	-	-	66.242	66.242	2,49%
<b>Total</b>	<b>2.594.549</b>	<b>-</b>	<b>66.242</b>	<b>2.660.791</b>	<b>100,00%</b>
	<b>97,51%</b>	<b>-</b>	<b>2,49%</b>	<b>100,00%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(54.983)</b>	
<b>Total</b>				<b>2.605.808</b>	

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

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

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

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

	31/12/2021	31/12/2020
Banca Empresas	7.312.364	5.576.207
Banca Consumo	6.626.386	8.450.508
<b>Subtotal</b>	<b>13.938.750</b>	<b>14.026.715</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	(577.532)	(786.444)
<b>Total</b>	<b>13.361.218</b>	<b>13.240.272</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**7.2.1. Banca Empresas**

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	7.015.417	67.216	65.220	7.147.853	97,75%
31-60 días	-	35.860	2.866	38.726	0,53%
61-90 días	-	3.154	185	3.339	0,05%
Más de 90 días	-	-	122.446	122.446	1,67%
<b>Total</b>	<b>7.015.417</b>	<b>106.230</b>	<b>190.717</b>	<b>7.312.364</b>	<b>100,00%</b>
	<b>95,94%</b>	<b>1,45%</b>	<b>2,61%</b>	<b>100,00%</b>	

<b>31/12/2020</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	5.191.547	24.420	3.349	5.219.316	93,60%
31-60 días	-	2.631	12	2.643	0,05%
61-90 días	-	6.667	51	6.718	0,12%
Más de 90 días	-	-	347.531	347.531	6,23%
<b>Total</b>	<b>5.191.547</b>	<b>33.718</b>	<b>350.942</b>	<b>5.576.207</b>	<b>100,00%</b>
	<b>93,10%</b>	<b>0,61%</b>	<b>6,29%</b>	<b>100,00%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	34.607	11.980	26.273	72.860	45,27%
31-60 días	-	6.615	1.179	7.794	4,84%
61-90 días	-	764	81	844	0,53%
Más de 90 días	-	-	79.429	79.429	49,36%
<b>Total</b>	<b>34.607</b>	<b>19.358</b>	<b>106.962</b>	<b>160.928</b>	<b>100,00%</b>
	<b>21,50%</b>	<b>12,03%</b>	<b>66,47%</b>	<b>100,00%</b>	

<b>31/12/2020</b>					
<b>Días de Atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0-30 días	127.777	5.773	1.245	134.796	33,99%
31-60 días	-	481	6	487	0,12%
61-90 días	-	2.850	26	2.875	0,72%
Más de 90 días	-	-	258.451	258.451	65,17%
<b>Total</b>	<b>127.777</b>	<b>9.104</b>	<b>259.728</b>	<b>396.609</b>	<b>100,00%</b>
	<b>32,21%</b>	<b>2,30%</b>	<b>65,49%</b>	<b>100,00%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

### 7.2.2. Banca Consumo

31/12/2021					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	6.026.231	114.417	485	6.141.133	92,68%
31-60 días	-	81.683	1.071	82.754	1,25%
61-90 días	-	33.414	1.993	35.407	0,53%
Más de 90 días	-	-	367.092	367.092	5,54%
<b>Total</b>	<b>6.026.231</b>	<b>229.514</b>	<b>370.641</b>	<b>6.626.386</b>	<b>100,00%</b>
	<b>90,95%</b>	<b>3,46%</b>	<b>5,59%</b>	<b>100,00%</b>	

31/12/2020					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	8.108.486	64.772	1.281	8.174.539	96,73%
31-60 días	-	27.732	87	27.919	0,33%
61-90 días	-	6.401	101	6.502	0,08%
Más de 90 días	-	-	241.548	241.548	2,86%
<b>Total</b>	<b>8.108.486</b>	<b>98.905</b>	<b>243.117</b>	<b>8.450.508</b>	<b>100,00%</b>
	<b>95,95%</b>	<b>1,17%</b>	<b>2,88%</b>	<b>100,00%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

31/12/2021					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	180.084	29.546	303	209.933	40,23%
31-60 días	-	16.661	668	17.329	3,32%
61-90 días	-	12.275	1.230	13.505	2,59%
Más de 90 días	-	-	281.043	281.043	53,86%
<b>Total</b>	<b>180.084</b>	<b>58.482</b>	<b>283.244</b>	<b>521.811</b>	<b>100,00%</b>
	<b>34,51%</b>	<b>11,21%</b>	<b>54,28%</b>	<b>100,00%</b>	

31/12/2020					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	267.920	22.255	-	290.174	59,51%
31-60 días	-	11.067	96	11.164	2,29%
61-90 días	-	2.958	52	3.010	0,61%
Más de 90 días	-	-	183.286	183.286	37,59%
<b>Total</b>	<b>267.920</b>	<b>36.280</b>	<b>183.434</b>	<b>487.633</b>	<b>100,00%</b>
	<b>54,94%</b>	<b>7,44%</b>	<b>37,62%</b>	<b>100,00%</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

El resultado por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

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

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

31/12/2021					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	770.952	-	-	770.952	78,87%
31-60 días	-	198.672	-	198.672	20,32%
61-90 días	-	-	7.901	7.901	0,81%
<b>Total</b>	<b>770.952</b>	<b>198.672</b>	<b>7.901</b>	<b>977.525</b>	<b>100,00%</b>
	<b>78,87%</b>	<b>20,32%</b>	<b>0,81%</b>	<b>100,00%</b>	
31/12/2020					
Días de Atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0-30 días	513.201	-	-	513.201	76,67%
31-60 días	-	28.728	-	28.728	4,29%
61-90 días	-	-	127.429	127.429	19,04%
<b>Total</b>	<b>513.201</b>	<b>28.728</b>	<b>127.429</b>	<b>669.358</b>	<b>100,00%</b>
	<b>76,67%</b>	<b>4,29%</b>	<b>19,04%</b>	<b>100,00%</b>	

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 14.978.946 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 32 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito", asciende a 109.022.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 13.203.509 y la pérdida crediticia esperada asciende a 105.564.

El resultado por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para estas exposiciones 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 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

### 7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

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

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados ascendía a 633.790 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 32 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito", asciende a 757.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020 el saldo de adelantos y créditos acordados no utilizados fue de 91.946 y la pérdida crediticia esperada asciende a 610.

El resultado por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para estas exposiciones se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro "Cargo por incobrabilidad".

### 8. Operaciones contingentes

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Garantías otorgadas	30	46
SalDOS no utilizados de tarjetas de crédito	14.978.946	13.203.509
Adelantos y créditos acordados no utilizados	633.790	91.946
Menos: Provisión por PCE	(109.779)	(106.175)
<b>Total</b>	<b><u>15.502.987</u></b>	<b><u>13.189.326</u></b>

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

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito".

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

## 9. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cuenta con contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## 10. Arrendamientos

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

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

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Hasta un año	13.082	77.826
De 1 a 5 años	6.121	61.490
<b>Total</b>	<b><u>19.203</u></b>	<b><u>139.316</u></b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 86.758 y 75.055, respectivamente y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 95.417 y 75.055, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a 62.477 y 39.283, respectivamente y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 15.864 y 19.660, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

Al 30 septiembre de 2021 la Entidad mantenía contratos de sub-arrendamiento de oficinas administrativas. El plazo promedio de estos contratos era de dos años. Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad no posee compromisos por sub-arrendamientos operativos vigentes.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**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.

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Hasta un año	600	4.524
De 1 a 5 años	1.050	6.735
Total	<u>1.650</u>	<u>11.259</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los arrendamientos financieros ascienden a 13.304 y 106.326, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 232 y 9.535, 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 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia 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 Separado.

### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), 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 y cuentas corrientes.
- 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 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

31/12/2021					
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	13.787.706	13.787.706	-	-	13.787.706
Operaciones de pase	21.957.632	21.957.632	-	-	21.957.632
Otros activos financieros	1.033.546	898.066	-	-	898.066
Préstamos y otras financiaciones (1)	13.153.009	-	-	14.168.973	14.168.973
Otros Títulos de Deuda	6.073.834	3.404.477	-	2.449.491	5.853.968
Activos financieros entregados en garantía	1.155.923	1.155.923	-	-	1.155.923
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	60.493.216	32.123.328	28.371.953	-	60.495.281
Otros pasivos financieros	3.653.216	2.906.554	746.662	-	3.653.216
Financiaciones recibidas de BCRA y otras instituciones financieras	606	606	-	-	606
31/12/2020					
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.622.014	16.622.015	-	-	16.622.015
Operaciones de pase	30.093.548	30.093.548	-	-	30.093.548
Otros activos financieros	610.074	610.072	-	-	610.072
Préstamos y otras financiaciones (1)	13.068.021	-	-	13.720.293	13.720.293
Otros Títulos de Deuda (1)	2.864.455	63.562	-	3.291.241	3.354.803
Activos financieros entregados en garantía	1.663.864	1.663.864	-	-	1.663.864
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	72.186.772	38.045.764	34.262.813	-	72.308.577
Otros pasivos financieros	1.432.416	746.567	685.849	-	1.432.416
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	862	862	-	-	862

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

#### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no registró transferencias entre los niveles 1 y 2 de jerarquía de instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2020.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	<b>42.497</b>	<b>20.471</b>
Ganancias y pérdidas	(21.361)	17.933
Aumento / alta de inversiones de instrumentos de patrimonio	38.165	11.976
Resultado monetario	(16.953)	(7.883)
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>42.348</b>	<b>42.497</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad tiene las siguientes inversiones en subsidiarias:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

El importe de dichas inversiones es el siguiente:

<b>Entidad</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	51.013.382	48.008.234
Banco de Santa Cruz S.A.	3.313.833	3.262.835
	<b>54.327.215</b>	<b>51.271.069</b>

## 12.2. Entidades asociadas

La Entidad tiene una participación del 7% en Red Link S.A. La existencia de influencia significativa en esta entidad asociada se pone en evidencia, principalmente, a través de la representación que tiene la Entidad en el Directorio de la entidad asociada.

Red Link S.A. es una entidad privada líder en servicios informáticos y de procesamiento a gran escala, que no cotiza en ninguna bolsa de comercio, que se especializa en integrar soluciones tecnológicas y de medios de pago en todo tipo de plataformas tecnológicas en la República Argentina. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no tiene pasivos contingentes ni compromisos de capital.

La participación de la Entidad en Red Link S.A. se contabiliza por el método de la participación, considerando los ajustes del valor razonable realizados en el momento de la adquisición y los ajustes por diferencias en las políticas contables.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el importe de dicha participación es de 427.308 y 390.365, respectivamente.

## 12.3. Negocios conjuntos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no celebró este tipo de acuerdos conjuntos.

## 13. Partes relacionadas

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

- Ejerce control o control conjunto sobre las mismas.
- Ejerce influencia significativa sobre las mismas.
- Es un miembro del personal clave de la Gerencia de las mismas.
- Miembros del mismo Grupo económico.
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad y su subsidiaria o de una entidad relacionada con ésta.

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Adelantos	1.306	152
Tarjetas de crédito	5.208	6.381
Préstamos personales	5.549	905
Otros créditos	5.192	2136
<b>Total</b>	<b><u>17.255</u></b>	<b><u>9.574</u></b>
Depósitos	108.450	69.227
<b>Total</b>	<b><u>108.450</u></b>	<b><u>69.227</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea):

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Total de préstamos al personal	<b>86.973</b>	<b>77.450</b>

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

Remuneraciones al personal clave:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sueldos y honorarios pagados	<b>686.510</b>	<b>460.830</b>

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>31/12/2021</u>				<u>31/12/2020</u>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>ACTIVO</b>					
Otros activos financieros	434.495	227.735	88.211	<b>750.441</b>	<b>498.881</b>
<b>PASIVO (1)</b>					
Otros pasivos no financieros	201.756	104.141	37.345	<b>343.242</b>	<b>564.249</b>

Adicionalmente, los resultados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 y 2020 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	<u>31/12/2021</u>				<u>31/12/2020</u>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	46.469	153	(30.314)	<b>16.309</b>	<b>(640)</b>
Resultado neto por comisiones	(2.373)	-	-	<b>(2.373)</b>	<b>(7.354)</b>
Gastos de Administración	303.305	290.399	113.475	<b>707.179</b>	<b>1.658.544</b>
Otros ingresos operativos	82.719	63.296	4.464	<b>150.480</b>	<b>252.231</b>
Otros egresos operativos	(4.942)	-	(150)	<b>(5.093)</b>	<b>(110)</b>

(1) Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, Petersen Inversiones S.A. (controladora de Banco de San Juan S.A.) mantiene Depósitos por 4 y 6, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Red Link S.A.:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Depósitos	<u>18</u>	<u>105.915</u>
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Comisiones ganadas	239.972	192.693
Comisiones cedidas	(192.318)	(241.943)
<b>Total de Resultados</b>	<b><u>47.654</u></b>	<b><u>(49.250)</u></b>

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.

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre 2021 y 2020 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

**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.

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre 2021 y 2020 se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de activos intangibles".

**16. Otros activos no financieros**

La información de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Anticipos al personal	364.456	301.811
Otros bienes diversos - Medición al costo	75.544	75.860
Pagos efectuados por adelantado	64.603	53.713
Anticipos por compra de bienes	5.800	8.323
Propiedades de inversión – inmuebles alquilados	2.283	2.285
Otros	102.632	26.215
<b>Total</b>	<b>615.318</b>	<b>468.208</b>

**17. Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta**

Al 31 de diciembre de 2018, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. mantenía registrada su participación en Prisma Medios de Pago SA (“Prisma”) en el rubro Activos no corrientes mantenidos para la venta, dada su obligación de desprenderse de la totalidad de las acciones conforme el compromiso asumido con la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia. Como consecuencia, la participación fue valuada de acuerdo con la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” al menor valor entre el valor de libros y la mejor estimación del valor razonable menos los costos hasta la venta. Al 31 de diciembre de 2018, el importe de la participación, incluido dentro de este rubro, ascendía a 11.554 (moneda histórica).

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

Con fecha 1° de febrero de 2019, se perfeccionó la transferencia de dichas acciones por un precio total de (miles) USD 26.938, de los cuales la subsidiaria recibió (miles) USD 15.990 en dicha fecha, en tanto que el pago de la diferencia, por la suma de (miles) USD 10.948, será diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por UVA más el devengamiento de una tasa de 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses más el devengamiento de una tasa del 10% nominal anual. El pago del precio se encuentra garantizado por la emisión de pagarés en favor de dicha Entidad y prenda de las acciones transferidas. Los resultados generados por la venta fueron registrados dentro del rubro “Otros ingresos operativos” en los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019.

El remanente de la participación de Nuevo Banco de Santa Fe S.A en Prisma (equivalente al 49%) se encuentra registrado dentro del rubro “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio”, medido al valor razonable determinado a partir de valuaciones efectuadas por expertos independientes, el cual fue ajustado de acuerdo con lo establecido por el BCRA mediante Memorandos de fechas 3 de mayo de 2019, 12 de marzo y 22 de marzo de 2021 emitidos por dicho organismo.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Los importes por cobrar, tanto en pesos como en USD, se encuentran registrados en el rubro "Otros activos financieros".

Asimismo, entre otras cuestiones, por un lado, los vendedores retuvieron el usufructo (dividendos) de las acciones vendidas a declarar por Prisma por el ejercicio económico cerrado el 31 de diciembre de 2018, los cuales ascienden a 246.570 (moneda histórica) y fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019, y tienen la posibilidad de ejercer el derecho de venta de las acciones no vendidas en esta transacción (49%) y el comprador estará obligado a comprarlas, en un plazo específico determinado en el contrato y de acuerdo a cláusulas específicas allí establecidas. Por otra parte, la proporción que le corresponde al comprador de los dividendos a declarar por los ejercicios económicos siguientes, con compromiso del comprador de votar favorablemente la distribución de ciertos porcentajes mínimos, quedarán afectados a un fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a través de la concesión por parte del comprador y Prisma de un usufructo sobre los derechos económicos de las acciones en favor de dicho fideicomiso.

Con fecha 22 de febrero y 27 de mayo de 2021 la Entidad recibió 122.392 y 78.019 (87.385 y 62.785 en moneda histórica), respectivamente, en concepto de dividendos por su tenencia accionaria "Clase B".

Con fecha 1° de octubre de 2021, Nuevo Banco de Santa Fe S.A junto con los demás accionistas clase B de Prisma, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta del 49% de capital social y los votos de Prisma aún bajo su titularidad a AI ZENITH (Netherlands) BV. El precio de dichas acciones será determinado de acuerdo al procedimiento de cálculo acordado contractualmente entre las partes, y de no mediar acuerdo entre ellas respecto del precio definitivo, las partes tendrán derecho a acudir a una instancia arbitral ante la Cámara de Comercio Internacional (CCI) para dirimir las diferencias. Las partes han acordado una prórroga de los plazos contractuales para continuar las negociaciones y arribar a un acuerdo de venta del 49% de acciones de Prisma aún en poder de los accionistas clase B, las que aún se encuentran en curso. A la fecha de los presentes estados financieros, no ha habido novedades.

## 18. Otros pasivos financieros

La información de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	2.272.436	155.581
Diversas sujetas a efectivo mínimo	684.188	646.567
Obligaciones por financiación de compras	569.551	438.830
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	55.000	136.291
Arrendamientos a pagar	62.477	39.283
Otras	9.564	15.864
<b>Total</b>	<b>3.653.216</b>	<b>1.432.416</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

La información de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Banco Central de la República Argentina	589	836
Intereses devengados	17	26
<b>Total</b>	<b>606</b>	<b>862</b>

## 20. Provisiones

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las principales provisiones corresponden a:

- Planes de beneficios post empleo: corresponden a beneficios definidos post empleo.
- Otros – Provisión por otras contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otros - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.
- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, tarjetas de crédito, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

<b>Provisiones al 31/12/2021</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>
Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito	109.780	-
Provisiones laborales	-	22.294
Provisiones institucionales	-	1.979
Siniestros no cubiertos	1.826	-
Otras contingencias	64	-
	<b>111.670</b>	<b>24.273</b>

<b>Provisiones al 31/12/2020</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>
Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito	105.569	-
Provisiones laborales	-	22.471
Provisiones institucionales	-	2.987
Siniestros no cubiertos	1.494	-
Por adelantos en cuenta corriente acordados revocables	607	-
Otras contingencias	97	-
	<b>107.767</b>	<b>25.458</b>

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

## 21. Otros pasivos no financieros

La información de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	936.806	1.152.200
Otras retenciones y percepciones	515.245	220.878
Honorarios a pagar a Directores y Síndicos	452.528	322.960
Cobros efectuados por adelantado	310.544	507.109
Otros impuestos a pagar	103.938	120.800
Impuesto al valor agregado - Débito fiscal	45.275	32.012
Proveedores	38.546	57.889
Facturas a pagar a subsidiarias	32.698	57.140
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	32.835	30.654
Acreedores varios	31.998	31.898
Dividendos a pagar en efectivo	18.424	27.810
Otros	77.425	114.793
<b>Total</b>	<b>2.596.262</b>	<b>2.676.143</b>

**22. Beneficios a empleados a pagar**

La información de este rubro al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	800.857	1.027.657
Provisión vacaciones	135.949	124.543
<b>Total</b>	<b>936.806</b>	<b>1.152.200</b>

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

## 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

- 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 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 positivo o negativo 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; y
- v. para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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.

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 inician 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, la Entidad y su subsidiaria han determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva aplicable a las ganancias totales del ejercicio.

c) Impuesto a las ganancias e Impuesto diferido:

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

Los activos y pasivos por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<u>Activos por impuesto diferido:</u>		
Ajuste por inflación impositivo	591.009	843.792
Préstamos y otras financiaciones	247.068	255.958
Quebranto impositivo	14.912	16.709
Provisiones	49.642	33.456
Otros activos	2.807	9.049
<b>Total activos diferidos</b>	<b>905.438</b>	<b>1.158.964</b>
<u>Pasivos por impuesto diferido:</u>		
Propiedad, planta y equipo	(1.066.317)	(747.610)
Intereses no puestos a disposición	(101.697)	(109.896)
Diferencia valuación moneda extranjera	(9.500)	(8.471)
Otros pasivos	(51.769)	(43.503)
<b>Total pasivos diferidos</b>	<b>(1.229.283)</b>	<b>(909.480)</b>
<b>(Pasivo)/ Activo neto por impuesto diferido</b>	<b>(323.845)</b>	<b>249.484</b>

La evolución del Activo (Pasivo) neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se resume del siguiente modo:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Activo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	249.484	138.166
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(592.166)	149.595
Reexpresión	18.837	(38.277)
(Pasivo) / Activo neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio	<b>(323.845)</b>	<b>249.484</b>

El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el Estado de Resultados difiere del cargo por impuesto a las ganancias que resultaría si todas las ganancias hubieran sido gravadas a la tasa impositiva actual.

El siguiente cuadro expone una conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias y los montos obtenidos al aplicar la alícuota fiscal vigente en Argentina a la ganancia contable:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado operativo antes de impuestos a las ganancias	4.981.517	8.736.648
Alícuota legal del impuesto a las ganancias	30%	30%
Impuesto sobre la ganancia contable	(1.494.455)	(2.621.005)
Diferencias permanentes	(1.023.179)	(1.548.568)
Impuesto a las ganancias corriente	<b>(471.276)</b>	<b>(1.072.437)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 9% y 12%, respectivamente.

A continuación se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cargo por impuesto a las ganancias corriente	(471.275)	(1.072.437)
Cargo por impuesto a las ganancias diferido	(573.329)	149.602
<b>Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados</b>	<u>(1.044.604)</u>	<u>(922.835)</u>

La composición del pasivo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el estado de situación financiera separado son los siguientes:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(416.053)	(939.250)
Anticipo por impuesto a las ganancias	417.877	1.074.542
<b>Total impuesto a las ganancias corriente</b>	<u>1.824</u>	<u>135.272</u>

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

	Total					Total			Total	Total
	“Sin Vencimiento”	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	“Dentro de los 12 meses”	De 12 a 24 meses	Mas de 24 meses	“Después de los 12 meses”	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	13.787.706	-	-	-	-	-	-	-	-	13.787.706
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		12.692.328	2.300	1.580.267	4.850.758	19.125.653	25.000	-	25.000	19.150.653
Operaciones de pase	-	21.957.632	-	-	-	21.957.632	-	-	-	21.957.632
Otros activos financieros	1.033.546	-	-	-	-	-	-	-	-	1.033.546
Préstamos y otras financiaciones	566.418	2.434.147	1.224.367	1.278.167	2.404.971	7.341.652	2.280.537	2.964.401	5.244.938	13.153.009
Otros Títulos de Deuda	-	85.503	304.206	2.726.270	2.264.468	5.380.447	466.935	226.452	693.387	6.073.834
Activos financieros entregados en garantía	1.155.923	-	-	-	-	-	-	-	-	1.155.923
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.348	-	-	-	-	-	-	-	-	42.348
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.585.941</b>	<b>37.169.610</b>	<b>1.530.873</b>	<b>5.584.704</b>	<b>9.520.197</b>	<b>53.805.384</b>	<b>2.772.472</b>	<b>3.190.853</b>	<b>5.963.325</b>	<b>76.354.651</b>

	Total					Total			Total	Total
	“Sin Vencimiento”	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	“Dentro de los 12 meses”	De 12 a 24 meses	Mas de 24 meses	“Después de los 12 meses”	31/12/2021
Depósitos	33.209.129	22.319.969	3.173.018	1.784.033	5.777	27.282.797	1.290	-	1.290	60.493.216
Otros pasivos financieros	-	3.551.093	6.419	16.499	32.337	3.606.348	22.696	24.172	46.868	3.653.216
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	606	-	-	-	606	-	-	-	606
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>33.209.129</b>	<b>25.871.668</b>	<b>3.179.437</b>	<b>1.800.532</b>	<b>38.114</b>	<b>30.889.751</b>	<b>23.986</b>	<b>24.172</b>	<b>48.158</b>	<b>64.147.038</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

	<b>Total</b>					<b>Total</b>			<b>Total</b>	<b>Total</b>
	<b>“Sin Vencimiento”</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>De 3 a 6 meses</b>	<b>De 6 a 12 meses</b>	<b>“Dentro de los 12 meses”</b>	<b>De 12 a 24 meses</b>	<b>Mas de 24 meses</b>	<b>“Después de los 12 meses”</b>	<b>31/12/2020</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.622.014	-	-	-	-	-	-	-	-	16.622.014
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	885	17.109.277	-	1.261.881	600.281	18.971.438	45.893	23.114	69.006	19.041.329
Operaciones de pase	-	30.093.548	-	-	-	.093.548	-	-	-	30.093.548
Otros activos financieros	639.725	-	-	-	-	-	-	-	-	639.725
Préstamos y otras financiaciones	475.813	2.911.527	1.307.136	1.509.375	1.872.555	7.600.593	2.027.383	2.964.230	4.991.613	13.068.019
Otros Títulos de Deuda	63.562	13.591	71.257	368.336	1.235.639	1.688.823	570.017	542.055	1.112.071	2.864.456
Activos financieros entregados en garantía	1.874.142	-	-	-	-	-	-	-	-	1.874.142
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.496	-	-	-	-	-	-	-	-	42.496
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>19.718.637</b>	<b>50.127.943</b>	<b>1.378.393</b>	<b>3.139.592</b>	<b>3.708.475</b>	<b>58.354.402</b>	<b>2.643.293</b>	<b>3.529.399</b>	<b>6.172.690</b>	<b>84.245.729</b>

	<b>Total</b>					<b>Total</b>			<b>Total</b>	<b>Total</b>
	<b>“Sin Vencimiento”</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>De 1 a 3 meses</b>	<b>De 3 a 6 meses</b>	<b>De 6 a 12 meses</b>	<b>“Dentro de los 12 meses”</b>	<b>De 12 a 24 meses</b>	<b>Mas de 24 meses</b>	<b>“Después de los 12 meses”</b>	<b>31/12/2020</b>
Depósitos	39.455.248	24.517.793	8.140.438	64.288	8.744	32.731.263	264	-	264	72.186.775
Otros pasivos financieros	-	1.393.800	8.913	5.170	9.946	1.417.828	8.954	5.633	14.587	1.432.415
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	862	-	-	-	862	-	-	-	862
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>39.455.248</b>	<b>25.912.455</b>	<b>8.149.351</b>	<b>69.458</b>	<b>18.690</b>	<b>34.149.953</b>	<b>9.218</b>	<b>5.633</b>	<b>14.851</b>	<b>73.620.052</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**25. Ingresos por comisiones**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	1.074.976	1.123.010
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	298.078	283.469
<b>Total</b>	<b><u>1.373.054</u></b>	<b><u>1.406.479</u></b>

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	153.100	231.658
Resultado por compra-venta de divisas	41.111	61.817
<b>Total</b>	<b><u>194.211</u></b>	<b><u>293.475</u></b>

**27. Otros ingresos operativos**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Comisiones por servicios fiduciarios	158.206	223.197
Recupero de provisiones	102.902	151.725
Provisiones desafectadas	72.672	163.773
Créditos recuperados	67.510	87.666
Alquiler de cajas de seguridad	39.200	44.699
Intereses punitivos	35.814	44.827
Resultado por mediación a valor razonable de activos	32.577	12.610
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	28.575	30.533
Resultado por venta de activos fijos	3.953	18.033
Otros	182.010	269.684
<b>Total</b>	<b><u>723.419</u></b>	<b><u>1.046.746</u></b>

**28. Beneficios al personal**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneraciones	1.460.954	1.502.648
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	731.327	770.339
Cargas sociales	312.471	309.112
Servicios al personal	23.463	19.093
Otros	-	780
<b>Total</b>	<b><u>2.528.215</u></b>	<b><u>2.601.972</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**29. Gastos de administración**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Honorarios a Directores y Síndicos	1.427.388	1.075.229
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	460.751	473.181
Impuestos	259.863	268.527
Servicios administrativos contratados	257.834	252.003
Otros honorarios	179.865	171.402
Electricidad y comunicaciones	152.952	170.539
Servicios de seguridad	79.896	102.771
Propaganda y publicidad	73.113	69.519
Seguros	39.016	40.030
Representación, viáticos y movilidad	14.148	8.044
Alquileres	10.922	14.977
Papelería y útiles	10.346	9.753
Otros	90.652	90.551
<b>Total</b>	<b><u>3.056.744</u></b>	<b><u>2.746.525</u></b>

**30. Otros gastos operativos**

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.286.016	1.016.213
Seguros	216.205	227.851
Gastos facturación tarjeteras	184.890	173.008
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	110.906	112.508
Cargo por otras provisiones	89.292	102.771
Donaciones	24.391	85.357
Envío de correspondencia	39.700	48.230
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	15.864	19.660
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	885	954
Otros	196.293	121.971
<b>Total</b>	<b><u>2.164.442</u></b>	<b><u>1.908.523</u></b>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

En la nota 32. a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad.

Por otra parte, en relación con la Gestión de Capital, 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 diciembre de 2021, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<b>Concepto</b>	<b>31/12/2021</b>
Exigencia de capitales mínimos	3.781.355
Responsabilidad patrimonial computable	12.919.849
<b>Exceso de Integración</b>	<b>9.138.494</b>

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

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

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

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

**35. Actividades fiduciarias**

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/12/2021	31/12/2020
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	660.625	1.033.013
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	972.754	1.379.228
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	131.741	154.496
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	100.406	255.072

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/12/2021	31/12/2020
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	455	969
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	310.875	377.487
Fideicomiso Interconexión Eléctrica Provincia de San Juan	Emplear los bienes fideicomitados en la realización de las obras, suministros y demás prestaciones previstas en el Proyecto, el Contrato de ampliación y el Pliego de Bases y Condiciones.	José Cartellone Construcciones Civiles S.A.	7.193	9.162
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.	443	845
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.	20.111	23.582

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/12/2021	31/12/2020
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	647.651	800.404
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.	26.724	68.687
Fideicomiso "Construcción y Provisión ET Provincial Bauchazeta 132/33 KV"	Emplear los bienes fideicomitados en la realización de las obras, suministros y demás prestaciones previstas en el Proyecto, el Contrato de la Obra y el Pliego de Bases y Condiciones.	ATELEC S.A.	25.457	2.590
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	284	1.022
Fideicomiso "Construcción de ET Provincial San Juan Sur 132/33/13,2kv"	Administrar los fondos destinados para la construcción y provisión de la ET Provincial San Juan Sur del Proyecto Interconexión Eléctrica en 132 KV Zona Sur de la Pcia. De San Juan	Proyección Electroluz SRL	40.019	-
<b>Total</b>			<b>2.944.738</b>	<b>4.106.557</b>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN  
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

La Resolución general N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de diciembre de 2021, el valor del mismo asciende a 45.864. 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 22.932 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de dicha cuenta es de 300.000.

### 37. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de diciembre de 2021 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
– Saldos en cuentas en el BCRA	300.000	8.500.475
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
– Cuentas especiales de garantía en el BCRA	783.443	30.003

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

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

- **Sumario Penal Cambiario N° 3720 (Expediente N° 100.029/04):** con fecha 30 de abril de 2008, la Entidad fue notificada de la resolución N° 316 del BCRA, en la que se ordenó instruir el Sumario Penal Cambiario N° 3720. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a algunos de sus funcionarios, la realización de operaciones de venta de cambio simuladas en beneficio del propio intermediario financiero mediando falsas declaraciones en su tramitación

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

y, en otros supuestos, la realización de operaciones de venta de cambio en el período comprendido entre el 1° de mayo y el 15 de octubre de 2002, excediendo los límites impuestos por la Com. "B" 7300 del BCRA, contraviniendo lo dispuesto por la Comunicación "A" 3471 y Comunicaciones "B" 7174, 7218, 7286 y 7431.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Sindico

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

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

Consecuentemente, en cumplimiento de lo dispuesto por la Comunicación "A" 5940 del BCRA, la Asamblea de Accionistas de fecha 28 de abril de 2021 actualizó el valor contable de la reserva normativa especial por el importe no provisionado correspondiente a dicho sumario, el cual deberá ser actualizado en cada Asamblea de Accionistas. Ver adicionalmente la nota 39 a los estados financieros consolidados.

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo con la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 28 de abril de 2021 fueron aplicados para incrementar la reserva legal en 997.989, la reserva normativa – especial para sanciones administrativas en 56.065 y la reserva facultativa en 3.935.894 (expresados en moneda de diciembre 2021). Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto el pedido de autorización para distribución de utilidades aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 26 de marzo de 2020. Por último, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y el correspondiente pago de dividendos, ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el BCRA por un monto de hasta 14.000.000 a moneda de diciembre de 2020, los cuales a moneda de diciembre 2021 representarían un importe de hasta 21.131.600. Considerando el contexto inflacionario presente en la economía y dado que este pago está sujeto a la autorización del BCRA, con el objeto de contemplar la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda, la Asamblea aprobó

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022

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

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

que la cifra antes citada se extienda a la suma de hasta 17.900.000, siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes.

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

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

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

Durante el año 2020, entre otras disposiciones, se introdujeron modificaciones relevantes al régimen fiscal, incluyendo cambios en el impuesto a las ganancias, retenciones vinculadas al comercio exterior, imposiciones a las adquisiciones de moneda extranjera para ahorro, y también se establecieron restricciones significativas para el acceso al mercado de cambios.

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera. Entre las negociaciones llevadas adelante a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, puede destacarse la comunicación efectuada el 3 de marzo de 2022 por el Poder Ejecutivo Nacional y el Fondo Monetario Internacional sobre el acuerdo arribado entre las partes respecto del endeudamiento del país con dicho organismo. Dicho acuerdo se encuentra pendiente de aprobación parlamentaria e implementación como un programa definitivo.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma en alrededor del 91% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también el efecto de lo mencionado en la nota 41, vinculado, principalmente, con el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

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

Particularmente en la República Argentina, junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas. En lo que respecta a las entidades financieras, el BCRA estableció prórrogas de vencimientos, congeló las cuotas de préstamos hipotecarios e incentivó a los bancos a otorgar financiaciones para empresas a tasas reducidas.

Actualmente, la Entidad se encuentra desarrollando sus actividades en las condiciones detalladas anteriormente, dando prioridad al cumplimiento de las medidas de aislamiento social por parte de sus empleados, con el objetivo principal de cuidar la salud pública y el bienestar de todas sus partes interesadas (empleados, proveedores y clientes, entre otros). Para ello, ha puesto en marcha procedimientos de contingencia y ha permitido a su personal llevar a cabo sus tareas de forma remota. Desde un punto de vista comercial, ha destacado mantener una estrecha relación con sus clientes, tratando de responder a sus necesidades en este momento difícil, sosteniendo todos los canales virtuales de atención para garantizar la operatividad y una buena respuesta a los requerimientos de los mismos, monitoreando el cumplimiento de sus obligaciones comerciales y prestando especial atención a su cartera activa con el fin de detectar posibles demoras o incumplimientos y poder establecer nuevas condiciones para ellos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentran vigentes ciertas medidas de control sanitario, pero las actividades sociales, comerciales y profesionales han comenzado a desarrollarse con menores restricciones

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad se encuentra altamente comprometida con el análisis de las distintas medidas normativas que el BCRA emite a fin de flexibilizar el crédito y propiciar la inversión de los depositantes, encontrándose analizando los efectos económicos y financieros con el fin de salvaguardar la institución, acompañando las medidas decretadas, y que se decreten en el futuro, por las Autoridades Nacionales y Provinciales.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN  
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. A. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/12/2021	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/12/2021	Saldo de libros 31/12/2020	Posición sin Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>							
<i>Del País</i>				19.150.653	19.041.329	19.150.653	19.150.653
<b>Títulos públicos</b>				19.150.653	19.041.329	19.150.653	19.150.653
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento Vto 29/07/2022	5815	-	1	1.998.696	-	1.998.696	1.998.696
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento Vto 31/03/2022	5931	-	1	2.299	-	2.299	2.299
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento Vto 30/06/2022	5940	-	1	392.437	-	392.437	392.437
Letras del Tesoro a Descuento Vto 31/12/2021	5938	-	1	504.128	-	504.128	504.128
Bonos del Tesoro Nacional \$ ajustes por CER Vto 20/09/2022	5495	-	1	1.092.000	-	1.092.000	1.092.000
Bono del Tesoro Nacional vinculado al dólar - Vto. 29/04/2022	5499	-	1	1.079.000	-	1.079.000	1.079.000
Bono del Tesoro vinculado al dólar - Vto.28/04/2023	5928	-	1	525.280	-	525.280	525.280
Bonos del Tesoro vinculado al dólar - Vto 30/11/2022	5937	-	1	1.190.680	-	1.190.680	1.190.680
Bono de la Nación Arg. Badlar 2022	5480	-	1	108.830	-	108.830	108.830
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento Vto. 21/06/2021	5389	-	1	-	1.261.858	-	-
Letras del Tesoro ajuste por CER a Descuento Vto. 13/09/2021	5391	-	1	-	600.270	-	-
<b>Letras BCRA</b>				12.188.201	17.109.311	12.188.201	12.188.201
Letras de Liquidez Vto 04/01/22	13772	-	2	1.989.758	-	1.989.758	1.989.758
Letras de Liquidez Vto 06/01/22	13773	-	2	496.415	-	496.415	496.415
Letras de Liquidez Vto 11/01/22	13774	-	2	1.679.102	-	1.679.102	1.679.102
Letras de Liquidez Vto 13/01/22	13775	-	2	1.478.486	-	1.478.486	1.478.486
Letras de Liquidez Vto 18/01/22	13776	-	2	3.137.706	-	3.137.706	3.137.706
Letras de Liquidez Vto 25/01/22	13778	-	1	2.920.896	-	2.920.896	2.920.896
Letras de Liquidez Vto 27/01/22	13779	-	1	485.838	-	485.838	485.838
Otros - Letras de Liquidez (Letq)				-	17.109.311	-	-
<b>Títulos privados</b>				69.102	69.890	69.102	69.102
Garantizar S.G.R.	80006	-	2	68.399	69.005	68.399	68.399
Acciones preferidas Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.		-	2	703	885	703	703
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>		5.853.968		6.073.834	2.864.455	6.073.834	6.073.834
<b>Medición a costo amortizado</b>							
<i>Del País</i>		5.853.968		6.073.834	2.864.455	6.073.834	6.073.834
<b>Títulos públicos</b>		3.404.477		3.432.073	258.647	3.432.073	3.432.073
Bonos de la República Argentina en dólares estadounidenses Step Up 2030 (1)	5921	59.524	1	96.596	-	96.596	96.596
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 28/02/2022	5500	1.782.780	1	1.785.252	-	1.785.252	1.785.252
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 18/04/2022	5934	133.000	1	132.369	-	132.369	132.369
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 23/05/2022	5936	892.500	1	883.440	-	883.440	883.440
Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,45% - Vto. 13/08/2023	5497	144.713	1	145.093	-	145.093	145.093
Bonos del Tesoro Nacional \$ CER 1,20 % - Vto. 18/03/2022	5491	391.960	1	389.323	-	389.323	389.323
Bono de la República Argentina en USD Step Up- Vto. 09/07/2030	5921	-	1	-	258.647	-	-
<b>Títulos privados</b>		2.449.491		2.641.761	2.605.808	2.641.761	2.641.761
ON PAN AMERICAN ENERGY	54915	286.725	3	309.231	468.293	309.231	309.231
ON BANCO ITAU ARGENTINA S.A	54924	146.392	3	157.883	238.284	157.883	157.883
ON TARJETA NARANJA SA	55747	195.264	3	210.591	-	210.591	210.591
ON TELECOM ARGENTINA SA	55827	120.406	3	129.857	-	129.857	129.857
FF MEGABONO CREDITO 254	55847	112.972	3	121.840	-	121.840	121.840
ON FCA COMPAÑIA FINANCIERA SA	55424	112.927	3	121.791	-	121.791	121.791
ON PAN AMERICAN ENERGY - Clase 16	55805	109.163	3	117.732	-	117.732	117.732
ON BANCO DE LA CIUDAD DE BS. AS.	42292	90.511	3	97.616	-	97.616	97.616
FF MEGABONO 259	55857	88.012	3	94.920	-	94.920	94.920
FF MERCADO CREDITO XII	55744	74.488	3	80.335	-	80.335	80.335
Otros - ON y FF		1.112.631		1.199.965	1.899.231	1.199.965	1.199.965
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				42.348	42.497	42.348	42.348
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>							
<i>Del País</i>				38.165	37.326	38.165	38.165
- Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	24.186	24.186	24.186	24.186
- Play Digital S.A	30-71682943-6	-	3	12.825	11.976	12.825	12.825
- Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	1.154	1.165	1.154	1.154
<i>Del Exterior</i>				4.183	5.171	4.183	4.183
- Bladex S.A.	LU009649506	-	3	4.183	5.171	4.183	4.183

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS  
 ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>7.938.685</b>	<b>6.447.850</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	156.220	168.084
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	735.224	933.904
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.047.241	5.345.862
<b>Con seguimiento especial - En negociación o con acuerdos de refinanciación</b>	<b>24</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	24	-
<b>Con seguimiento especial - En tratamiento especial</b>	<b>250</b>	<b>145.648</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	250	145.648
<b>Con problemas</b>	<b>61.061</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	61.061	-
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>34.721</b>	<b>140.463</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.333	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	23.388	140.463
<b>Irrecuperable</b>	<b>1.520</b>	<b>204.379</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	29.162
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.520	175.217
<b>TOTAL</b>	<b>8.036.261</b>	<b>6.938.340</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS  
 ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>7.577.032</b>	<b>9.117.479</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	278.197	202.584
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	69.751	83.076
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.229.084	8.831.819
<b>Riesgo bajo</b>	<b>158.702</b>	<b>73.320</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.832	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	308	279
Sin garantías ni contragarantías preferidas	149.562	73.041
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>89.138</b>	<b>87.974</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	89.138	87.974
<b>Riesgo medio</b>	<b>228.150</b>	<b>115.585</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	23.784	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	204.366	115.585
<b>Riesgo alto</b>	<b>329.262</b>	<b>111.944</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	347
Sin garantías ni contragarantías preferidas	329.262	111.597
<b>Irrecuperable</b>	<b>125.512</b>	<b>204.291</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	233	3.189
Sin garantías ni contragarantías preferidas	125.279	201.102
<b>TOTAL</b>	<b>8.507.796</b>	<b>9.710.593</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>16.544.057</b>	<b>16.648.933</b>

(1) Incluye :

<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Estados de Situación Financiera</b>	<b>13.153.009</b>	<b>13.068.021</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	577.531	786.444
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(10.189)	(64.065)
- Préstamos al personal	(86.973)	(77.450)
+ Ajustes NIIF	265.510	275.148
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados - Medición a costo amortizado	2.641.761	2.605.808
+ Previsiones de Títulos Privados	3.378	54.981
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	30	46
<b>Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo</b>	<b>16.544.057</b>	<b>16.648.933</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

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

**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
 SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	3.515.592	21%	3.648.581	22%
50 siguientes mayores clientes	3.969.385	24%	3.062.599	18%
100 siguientes mayores clientes	1.703.720	10%	1.009.267	6%
Resto de clientes	7.355.360	45%	8.928.486	54%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>16.544.057</b>	<b>100%</b>	<b>16.648.933</b>	<b>100%</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS  
SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.073	2.145	3.218	1.158	-	-	7.594
Sector Financiero	-	109.084	452.088	700.458	1.390.380	357.847	130.095	3.139.952
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	525.323	3.210.027	2.087.054	2.119.361	3.177.923	4.592.152	6.245.541	21.957.381
<b>TOTAL</b>	<b>525.323</b>	<b>3.320.184</b>	<b>2.541.287</b>	<b>2.823.037</b>	<b>4.569.461</b>	<b>4.949.999</b>	<b>6.375.636</b>	<b>25.104.927</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	8.836	17.674	24.564	9.715	11.464	-	72.253
Sector Financiero	-	171.981	235.528	534.301	1.360.968	1.791.093	677.760	4.771.631
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	475.813	3.113.588	2.036.784	2.451.143	3.357.189	3.401.139	4.619.206	19.454.862
<b>TOTAL</b>	<b>475.813</b>	<b>3.294.405</b>	<b>2.289.986</b>	<b>3.010.008</b>	<b>4.727.872</b>	<b>5.203.696</b>	<b>5.296.966</b>	<b>24.298.746</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO		ACCIONES Y/O CUOTAS PARTES				IMPORTE AL		INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR				
IDENTIFICACIÓN	DENOMINACIÓN	CLASE	VALOR NOMINAL UNITARIO	VOTOS POR ACCIÓN	CANTIDAD	31/12/2021	31/12/2020	ACTIVIDAD PRINCIPAL	FECHA DE CIERRE EJERCICIO	CAPITAL	PATRIMONIO NETO	RESULTADO DEL EJERCICIO
	<b>PARTICIPACIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS</b>											
	<b>Controladas:</b>					<b>54.327.215</b>	<b>51.270.170</b>					
30-50009880-1	Del País	B		1	7.650.000	54.327.215	51.270.170	Entidad Financiera	31/12/2021	15.000	6.497.712	100.038
30-69243266-1	- Banco de Santa Cruz S.A.	A		1	85.117.526	3.313.833	3.262.778	Entidad Financiera	31/12/2021	91.140	54.624.030	3.218.194
	- Nuevo Banco de Santa Fe S.A.					51.013.382	48.007.392					
	<b>TOTAL DE PARTICIPACIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS</b>					<b>54.327.215</b>	<b>51.270.170</b>					
	<b>PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS</b>											
	<b>Asociadas y negocios conjuntos:</b>					<b>427.308</b>	<b>390.365</b>					
33-62974985-9	Del País	J		1	8.327.728	427.308	390.365	Servicios	31/12/2020	118.006	6.282.175	765.737
	- Red Link S.A.											
	<b>TOTAL EN ENTIDADES FINANCIERAS, ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS Y AUTORIZADAS</b>					<b>54.754.523</b>	<b>51.660.535</b>					
	<b>TOTAL DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES</b>					<b>54.754.523</b>	<b>51.660.535</b>					

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

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

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b>									
- Inmuebles	2.463.170	50	12.295	-	150.526	-	50.766	201.292	2.274.173
- Mobiliario e Instalaciones	276.944	10	7.545	-	143.242	-	28.274	171.516	112.973
- Máquinas y equipos	2.712.130	5	78.320	-	1.674.342	12	358.986	2.033.316	757.134
- Vehículos	8.115	5	-	-	6.510	-	956	7.466	649
- Diversos (1)	291.026	5	792	-	126.543	-	48.984	175.527	116.291
- Derecho de uso por arrendamientos (2)	262.910	-	107.121	198.447	187.856	198.447	95.417	84.826	86.758
- Obras en curso	9.467	-	1.019	6.051	-	-	-	-	4.435
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>6.023.762</b>		<b>207.092</b>	<b>204.498</b>	<b>2.289.019</b>	<b>198.459</b>	<b>583.383</b>	<b>2.673.943</b>	<b>3.352.413</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b>									
- Inmuebles	2.457.132	50	6.038	-	100.259	-	50.267	150.526	2.312.644
- Mobiliario e Instalaciones	252.770	10	32.228	8.054	117.294	5.244	31.192	143.242	133.702
- Máquinas y equipos	2.427.505	5	368.943	84.318	1.293.740	18.753	399.355	1.674.342	1.037.788
- Vehículos	10.789	5	-	2.674	7.305	1.876	1.081	6.510	1.605
- Diversos (1)	272.918	-	71.254	53.146	81.200	10.091	55.434	126.543	164.483
- Derecho de uso por arrendamientos (2)	269.069	-	52.268	58.427	116.668	4.169	75.357	187.856	75.054
- Obras en curso	3.817	-	5.650	-	-	-	-	-	9.467
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>5.694.000</b>		<b>536.381</b>	<b>206.619</b>	<b>1.716.466</b>	<b>40.133</b>	<b>612.686</b>	<b>2.289.019</b>	<b>3.734.743</b>

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

(2) Ver nota 10.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia 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 F  
 (Cont.)

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/2021
				Acumulada	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b> Otras propiedades de inversión	2.283	-	-	-	-	-	2.283
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>2.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.283</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Depreciación			Valor residual al 31/12/2020
				Acumulada	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b> Otras propiedades de inversión	2.283	-	-	-	-	-	2.283
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>2.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.283</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b>									
Otros activos intangibles	1.433.819	2 a 5	511.558	2.882	483.889	2.948	386.116	867.057	1.075.438
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>1.433.819</b>		<b>511.558</b>	<b>2.882</b>	<b>483.889</b>	<b>2.948</b>	<b>386.116</b>	<b>867.057</b>	<b>1.075.438</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b>									
Otros activos intangibles	520.043	2 a 5	913.776	-	188.769	-	295.120	483.889	949.930
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>520.043</b>		<b>913.776</b>	<b>-</b>	<b>188.769</b>	<b>-</b>	<b>295.120</b>	<b>483.889</b>	<b>949.930</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	32.322.003	54%	44.562.072	62%
50 siguientes mayores clientes	7.991.330	13%	9.565.318	13%
100 siguientes mayores clientes	1.976.515	3%	2.130.746	3%
Resto de clientes	18.203.368	30%	15.928.636	22%
<b>TOTAL</b>	<b>60.493.216</b>	<b>100%</b>	<b>72.186.772</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS  
 FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>59.380.245</b>	<b>1.494.772</b>	<b>33.087</b>	<b>7.688</b>	<b>1.965</b>	<b>-</b>	<b>60.917.757</b>
Sector Público no Financiero	34.876.593	246.682	-	-	-	-	35.123.275
Sector Financiero	1.672	-	-	-	-	-	1.672
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	24.501.980	1.248.090	33.087	7.688	1.965	-	25.792.810
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.581.112</b>	<b>6.419</b>	<b>16.499</b>	<b>32.337</b>	<b>22.696</b>	<b>24.172</b>	<b>3.683.235</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>606</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>606</b>
<b>TOTAL</b>	<b>62.961.963</b>	<b>1.501.191</b>	<b>49.586</b>	<b>40.025</b>	<b>24.661</b>	<b>24.172</b>	<b>64.601.598</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>64.254.956</b>	<b>8.439.739</b>	<b>73.598</b>	<b>11.629</b>	<b>475</b>	<b>-</b>	<b>72.780.397</b>
Sector Público no Financiero	41.860.005	7.031.820	-	-	-	-	48.891.825
Sector Financiero	8.425	-	-	-	-	-	8.425
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.386.526	1.407.919	73.598	11.629	475	-	23.880.147
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>1.479.267</b>	<b>6.477</b>	<b>9.230</b>	<b>11.820</b>	<b>16.100</b>	<b>4.928</b>	<b>1.527.822</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>862</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>862</b>
<b>TOTAL</b>	<b>65.735.085</b>	<b>8.446.216</b>	<b>82.828</b>	<b>23.449</b>	<b>16.575</b>	<b>4.928</b>	<b>74.309.081</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	106.176	64.790	16.046	-	(45.140)	109.780
Otras	27.049	44.919	-	35.746	(10.059)	26.163
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2021</b>	<b>133.225</b>	<b>109.709</b>	<b>16.046</b>	<b>35.746</b>	<b>(55.199)</b>	<b>135.943</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	45.209	75.308	-	-	(14.341)	106.176
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	1.710	782	1.902	-	(590)	-
Otras	39.472	27.466	-	29.299	(10.590)	27.049
<b>TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2020</b>	<b>86.391</b>	<b>103.556</b>	<b>1.902</b>	<b>29.299</b>	<b>(25.521)</b>	<b>133.225</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia 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 K

**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Clase	Acciones			Capital social	
	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado
				En circulación	
ORDINARIAS					
- Clase "A"	46.487.172	1	1	3.487	3.487
- Clase "B"	230.412.828	1	1	17.281	17.281
<b>TOTAL (1)</b>	<b>276.900.000</b>			<b>20.768</b>	<b>20.768</b>

(1) La información no presenta diferencias respecto de la correspondiente al 31/12/2020

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2021	31/12/2021 (por moneda)			Total al 31/12/2020 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	10.756.135	10.756.135	10.698.350	42.066	15.719	10.555.157
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.794.960	2.794.960	2.794.960	-	-	-
Otros activos financieros	25.194	25.194	25.194	-	-	29.728
Préstamos y otras financiaciones	494.350	494.350	494.350	-	-	884.848
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	494.350	494.350	494.350	-	-	884.848
Otros Títulos de Deuda	96.591	96.591	96.591	-	-	324.882
Activos financieros entregados en garantía	294.024	294.024	294.024	-	-	222.632
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	4.183	4.183	4.183	-	-	5.170
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>14.465.437</b>	<b>14.465.437</b>	<b>14.407.652</b>	<b>42.066</b>	<b>15.719</b>	<b>12.022.417</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	9.189.583	9.189.583	9.189.583	-	-	11.067.650
Sector Público no Financiero	7.623.105	7.623.105	7.623.105	-	-	9.406.341
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.566.478	1.566.478	1.566.478	-	-	1.661.309
Otros pasivos financieros	2.213.106	2.213.106	2.211.682	1.424	-	118.153
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>11.402.689</b>	<b>11.402.689</b>	<b>11.401.265</b>	<b>1.424</b>	<b>-</b>	<b>11.185.803</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2020, la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 54.480 v en Otras monedas 21.135; v b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 611.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**ASISTENCIA A VINCULADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Situación		Total	
	Normal			
		31/12/2021	31/12/2020	
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>216.801</b>	<b>216.801</b>	<b>139.338</b>	
- Adelantos	1.024	1.024	2.238	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.024	1.024	2.238	
- Documentos	69.697	69.697	30.351	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.890	2.890	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	66.807	66.807	30.351	
Hipotecarios y prendarios	40.460	40.460	-	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	40.460	40.460	-	
- Personales	5.491	5.491	-	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.491	5.491	-	
- Tarjetas	27.564	27.564	8.419	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	27.564	27.564	8.419	
- Otros	72.565	72.565	98.330	
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	12.966	12.966	21.067	
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-	5.864	
Sin garantías ni contragarantías preferidas	59.599	59.599	71.399	
<b>TOTAL</b>	<b>216.801</b>	<b>216.801</b>	<b>139.338</b>	
<b>PREVISIONES</b>	<b>1.868</b>	<b>1.868</b>	<b>2.092</b>	

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	-	24.537.302

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	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 2020
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	-	-	-	33.715.016

(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 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>13.787.706</b>				
Efectivo	3.780.865				
Entidades Financieras y corresponsales	10.006.841				
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>19.150.653</b>	<b>10.300.084</b>	<b>8.850.569</b>	
<b>Operaciones de pase</b>	<b>21.957.632</b>				
Banco Central de la República Argentina	21.957.632				
<b>Otros activos financieros</b>	<b>898.066</b>	<b>135.480</b>	<b>110.536</b>	<b>24.944</b>	
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>13.153.009</b>				
Sector Público no Financiero	6.828				
Otras Entidades Financieras	2.974				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	13.143.207				
Adelantos	469.354				
Documentos	3.351.929				
Hipotecarios	1.246.689				
Prendarios	79.052				
Personales	3.830.335				
Tarjetas de Crédito	2.002.509				
Arrendamientos Financieros	13.072				
Otros	2.150.267				
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>6.073.834</b>				
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>1.155.923</b>				
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>		<b>42.348</b>			<b>42.348</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>57.026.170</b>	<b>19.328.481</b>	<b>10.300.084</b>	<b>8.875.513</b>	<b>42.348</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>60.493.216</b>				
Sector Público no Financiero	34.860.178				
Sector Financiero	1.672				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	25.631.366				
Cuentas corrientes	2.998.712				
Caja de ahorros	12.590.601				
Plazo fijo e inversiones a plazo	9.434.847				
Otros	607.206				
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.653.216</b>				
Financiacines recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	606				
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>64.147.038</b>				

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados al 31/12/2020	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>16.622.014</b>				
Efectivo	6.382.817				
Entidades Financieras y corresponsales	10.239.197				
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>		<b>19.041.329</b>	<b>17.929.699</b>	<b>1.111.630</b>	
<b>Operaciones de pase</b>	<b>30.093.548</b>				
Banco Central de la República Argentina	30.093.548				
<b>Otros activos financieros</b>	<b>610.074</b>	<b>29.652</b>		<b>29.652</b>	
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>13.068.021</b>				
Sector Público no Financiero	61.374				
Otras Entidades Financieras	67.078				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.939.569				
Adelantos	158.901				
Documentos	2.197.374				
Hipotecarios	1.056.152				
Prendarios	50.411				
Personales	4.517.644				
Tarjetas de Crédito	3.343.442				
Arrendamientos Financieros	96.791				
Otros	1.518.854				
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>2.864.455</b>				
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>1.663.835</b>	<b>210.306</b>	<b>210.306</b>		
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>		<b>42.497</b>			<b>42.497</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>64.921.947</b>	<b>19.323.784</b>	<b>18.140.005</b>	<b>1.141.282</b>	<b>42.497</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

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

ANEXO P  
 (Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados al 31/12/2020	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>72.186.772</b>				
Sector Público no Financiero	48.582.702				
Sector Financiero	8.425				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.595.645				
Cuentas corrientes	2.783.780				
Caja de ahorros	10.719.585				
Plazo fijo e inversiones a plazo	9.584.121				
Otros	508.159				
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>1.432.416</b>				
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>862</b>				
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>73.620.050</b>				

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>7.443.596</b>	<b>9.821.294</b>
Resultado de títulos públicos	7.378.070	9.789.922
Resultado de títulos privados	65.526	31.372
<b>TOTAL</b>	<b>7.443.596</b>	<b>9.821.294</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
<b>Ingresos por intereses:</b>		
Por títulos privados	842.959	552.359
Por títulos públicos	914.763	14.839
Por otros activos financieros	-	46.168
Por préstamos y otras financiaciones	5.046.214	6.399.265
Sector Financiero	74.430	207.731
Adelantos	201.550	262.627
Documentos	1.229.193	892.451
Hipotecarios	227.590	304.414
Prendarios	10.990	22.073
Personales	2.242.040	3.100.392
Tarjetas de crédito	684.356	879.823
Arrendamientos Financieros	15.312	44.296
Otros	360.753	685.458
Por operaciones de pase	9.440.201	4.399.365
Banco Central de la República Argentina	9.437.745	4.399.365
Otras Entidades Financieras	2.456	-
<b>TOTAL</b>	<b>16.244.137</b>	<b>11.411.996</b>
<b>Egresos por intereses:</b>		
Por Depósitos	10.590.850	10.150.300
Cajas de ahorro	102.298	64.426
Plazo fijo e inversiones a plazo	10.488.552	10.085.874
Por otros activos financieros	36.065	-
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	58.521	91.861
<b>TOTAL</b>	<b>10.685.436</b>	<b>10.242.161</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Gerente Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
 CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del ejercicio	
	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
Comisiones vinculadas con obligaciones	832.141	861.655
Comisiones vinculadas con créditos	5.280	4.946
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	13.393	4.404
Comisiones por tarjetas	329.006	328.897
Comisiones por seguros	185.425	182.190
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	7.809	24.387
<b>TOTAL</b>	<b>1.373.054</b>	<b>1.406.479</b>
Egresos por comisiones	Resultado del ejercicio	
	Saldo al 31/12/2021	Saldo al 31/12/2020
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	3.893	6.569
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	1.270	829
Otros	392.761	438.016
Egresos chequeras y cámaras compensadora	29.901	25.829
Comisiones pagadas intercambios ATM	205.952	252.326
Comisiones tarjetas de crédito	8.324	14.892
Servicios bancarios	148.584	144.969
<b>TOTAL</b>	<b>397.924</b>	<b>445.414</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 08/03/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
 Gerente Contable

DANIEL CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>59.366</b>	-	-	-	<b>47.631</b>	<b>(27.538)</b>	<b>79.459</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>786.444</b>	<b>(125.434)</b>	<b>68.791</b>	<b>130.196</b>	-	<b>(282.466)</b>	<b>577.531</b>
Otras Entidades Financieras	1.316	(1.210)	-	-	-	(106)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	785.128	(124.224)	68.791	130.196	-	(282.360)	577.531
Adelantos	26.695	1.619	(711)	11.248	-	(10.747)	28.104
Documentos	304.790	(65.612)	33.081	(80.718)	-	(89.139)	102.402
Hipotecarios	67.689	(14.045)	(882)	29.310	-	(27.379)	54.693
Prendarios	4.891	(363)	391	(2.344)	-	(1.319)	1.256
Personales	129.048	(17.206)	21.936	143.129	-	(57.212)	219.695
Tarjetas de Crédito	183.150	(10.543)	12.815	22.680	-	(79.239)	128.863
Arrendamientos Financieros	9.535	(1.602)	(432)	(6.351)	-	(918)	232
Otros	59.330	(16.472)	2.593	13.242	-	(16.407)	42.286
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>54.983</b>	<b>194</b>	-	<b>(30.213)</b>	-	<b>(21.586)</b>	<b>3.378</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>106.175</b>	<b>44.529</b>	<b>4.216</b>	-	-	<b>(45.140)</b>	<b>109.780</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2021</b>	<b>1.006.968</b>	<b>(80.711)</b>	<b>73.007</b>	<b>99.983</b>	<b>47.631</b>	<b>(376.730)</b>	<b>770.148</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>7.556</b>	-	-	-	<b>62.472</b>	<b>(10.662)</b>	<b>59.366</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>914.185</b>	<b>183.326</b>	<b>(74.340)</b>	<b>85.129</b>	-	<b>(321.856)</b>	<b>786.444</b>
Otras Entidades Financieras	3.473	(823)	-	-	-	(1.334)	1.316
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	910.712	184.149	(74.340)	85.129	0	(320.522)	785.128
Adelantos	20.527	5.084	897	9.401	-	(9.214)	26.695
Documentos	310.750	63.562	(32.516)	79.446	-	(116.452)	304.790
Hipotecarios	63.432	19.575	(2.601)	36.528	-	(49.245)	67.689
Prendarios	6.136	892	(368)	115	-	(1.884)	4.891
Personales	271.633	4.731	(44.047)	(34.874)	-	(68.395)	129.048
Tarjetas de Crédito	183.552	67.899	6.568	(23.143)	-	(51.726)	183.150
Arrendamientos Financieros	11.008	865	(767)	3.325	-	(4.896)	9.535
Otros	43.674	21.541	(1.506)	14.331	-	(18.710)	59.330
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>8.723</b>	<b>(1.758)</b>	-	<b>59.829</b>	-	<b>(11.811)</b>	<b>54.983</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>45.209</b>	<b>69.764</b>	<b>5.544</b>	-	-	<b>(14.342)</b>	<b>106.175</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2020</b>	<b>975.673</b>	<b>251.332</b>	<b>(68.796)</b>	<b>144.958</b>	<b>62.472</b>	<b>(358.671)</b>	<b>1.006.968</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 08/03/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y  
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

ROBERTO H. AMOR  
Por la Gerencia Contable

DANIEL CALVI  
Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

A los Señores Accionistas de  
**BANCO DE SAN JUAN S.A.**

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de BANCO DE SAN JUAN S.A., hemos efectuado un examen de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Entidad.

### **I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN**

- a) Estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2021,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- d) Estado de flujo de efectivo separado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, y
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a L y N a R a los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021.
- f) Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, y
- j) Notas 1 a 42 y Anexos A a L y N a R a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.
- k) Memoria por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.
- l) Inventario al 31 de diciembre de 2021.

### **II. RESPONSABILIDAD DEL DIRECTORIO Y LA GERENCIA DE LA ENTIDAD EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS**

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación razonable de los estados financieros mencionados en el párrafo I. 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 I., 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"), 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 libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### **III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que el examen de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 8 de marzo de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el BCRA. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la auditoría efectuada por dicha firma profesional.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, el examen no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y apropiada para fundamentar nuestro informe.

### **IV. OPINIÓN**

Basados en el examen realizado, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 8 de marzo de 2022 que emitió el contador Javier J. Huici (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), los estados financieros separados y consolidados mencionados en el párrafo I. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BANCO DE SAN JUAN S.A. y sus sociedades controladas al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

## V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros separados y consolidados mencionados en el párrafo I.:

- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que tanto la Entidad como la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., no han aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6487 del BCRA, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dichas subsidiarias, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5. “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- c) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y sus subsidiarias Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada indirectamente) han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A.,(i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, afectando en consecuencia el valor de la inversión registrada en los estados financieros separados de la Entidad y el valor del rubro “Inversiones en instrumentos de patrimonio” de los estados financieros consolidados de la Entidad con sus subsidiarias, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre el valor que surge de lo mencionado en el punto (i) precedente y el valor razonable determinado de acuerdo con la aplicación de las NIIF al 30 de diciembre de 2021, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

## **VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS**

Adicionalmente, en cumplimiento de disposiciones legales y reglamentarias vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en las notas 2.5 y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventarios y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio los controles de legalidad descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que mencionar.
- c) Hemos revisado la Memoria del Directorio sobre la cual nada tenemos que observar en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio.
- d) Al 31 de diciembre de 2021, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados y consolidados 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  
8 de marzo de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

Marina Riofrío  
Síndica

Américo Rubén Soto  
Síndico

Daniel Luis Calvi  
Síndico