



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

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO DE SAN JUAN S.A.
CUIT: 350000944-2
Domicilio legal: Av. J. Ignacio de la Roza 85 Oeste
San Juan – Provincia de San Juan

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

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

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



- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad indica (i) que la Entidad y sus subsidiarias han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de sus tenencias en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estiman que esos efectos podrían ser significativos.
- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone por la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto a dicha fecha.

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

Otras cuestiones

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

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



- b) Al 30 de junio de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 141.933.102, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros consolidados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

San Juan, Provincia de San Juan
30 de agosto de 2023

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

ACTIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		85.526.972	131.103.405
Efectivo		45.615.454	39.077.891
Entidades Financieras y corresponsales		39.911.518	92.025.514
BCRA		36.828.550	88.955.563
Otras del país y del exterior		3.082.968	3.069.951
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	471.053.765	705.552.856
Instrumentos derivados	9	492.013	319.301
Operaciones de pase	O / 3	131.738.215	39.591.159
Otros activos financieros	4	16.958.162	11.926.563
Préstamos y otras financiaciones	B / C	385.026.931	347.282.270
Sector Público no Financiero		39.760.182	20.255.086
Otras Entidades financieras		5.975.527	3.663.479
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		339.291.222	323.363.705
Otros Títulos de Deuda	A	170.692.086	171.921.353
Activos financieros entregados en garantía	5	31.625.611	22.464.972
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	-	2.952.753
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A / 11	3.504.687	3.351.380
Propiedad, planta y equipo	14	97.453.301	98.035.641
Activos intangibles	15	12.065.531	12.673.299
Otros activos no financieros	16	48.334.901	47.729.120
TOTAL ACTIVO		1.454.472.175	1.594.904.072

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

PASIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	H	1.072.150.731	1.236.051.806
Sector Público no Financiero		374.372.664	470.779.711
Sector Financiero		244.693	263.196
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		697.533.374	765.008.899
Otros pasivos financieros	18	42.242.504	44.306.693
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19	11.717	11.350
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente	23	29.928.652	110.003
Obligaciones subordinadas	2.2.	13	33
Provisiones	J / 20	998.067	1.180.181
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	24.694.354	38.941.072
Otros pasivos no financieros	21	48.336.294	27.123.892
TOTAL PASIVO		1.218.362.332	1.347.725.030

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Capital social		20.768	20.768
Aportes no capitalizados		2.813	2.813
Ajustes al capital		5.318.555	5.318.555
Ganancias reservadas		180.943.581	183.498.544
Otros Resultados Integrales acumulados		3.348.312	3.348.312
Resultado del período / ejercicio		25.326.611	33.145.963
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		214.960.640	225.334.955
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras		21.149.203	21.844.087
TOTAL PATRIMONIO NETO		236.109.843	247.179.042
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		1.454.472.175	1.594.904.072

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	87.144.328	153.009.058	35.742.568	87.181.575
Egresos por intereses	Q	(118.301.505)	(228.955.040)	(66.169.382)	(118.402.699)
Resultado neto por intereses		(31.157.177)	(75.945.982)	(30.426.814)	(31.221.124)
Ingresos por comisiones	Q / 25	12.830.346	25.737.721	12.743.949	25.969.045
Egresos por comisiones	Q	(3.906.731)	(8.467.030)	(3.756.700)	(7.717.515)
Resultado neto por comisiones		8.923.615	17.270.691	8.987.249	18.251.530
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	105.393.277	216.666.018	84.150.356	138.702.733
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		688.836	962.544	116.806	212.875
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	13.504.589	21.361.962	4.696.833	8.774.565
Otros ingresos operativos	27	2.898.775	6.623.458	4.748.612	8.825.613
Cargo por incobrabilidad		(1.894.892)	(4.353.867)	(2.357.231)	(5.453.439)
Ingreso operativo neto		98.357.023	182.584.824	69.915.811	138.092.753
Beneficios al personal	28	(14.929.472)	(27.970.589)	(14.542.164)	(27.309.962)
Gastos de administración	29	(11.693.659)	(23.110.527)	(10.523.183)	(21.367.836)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(3.094.200)	(6.240.400)	(2.591.947)	(5.408.632)
Otros gastos operativos	30	(14.788.470)	(27.602.672)	(9.869.445)	(21.726.806)
Resultado operativo		53.851.222	97.660.636	32.389.072	62.279.517
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5	(23.768.607)	(47.235.348)	(22.218.679)	(44.241.921)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		30.082.615	50.425.288	10.170.393	18.037.596
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(13.646.527)	(22.398.581)	(5.177.980)	(9.295.807)
Resultado neto de las actividades que continúan		16.436.088	28.026.707	4.992.413	8.741.789
Resultado neto del período		16.436.088	28.026.707	4.992.413	8.741.789
Resultado neto del período atribuible a:					
Los propietarios de la controladora		14.844.205	25.326.611	4.560.126	8.081.349
Las participaciones no controladoras		1.591.883	2.700.096	432.287	660.440

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

**ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado 30/06/2022
Resultado neto del período		16.436.088	28.026.707	4.992.413	8.741.789
Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:		-	-	-	1.554.231
Revaluaciones del ejercicio de propiedad, planta y equipo e intangibles		-	-	-	2.391.124
Impuesto a las ganancias		-	-	-	(836.893)
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	1.554.231
Resultado integral total		16.436.088	28.026.707	4.992.413	10.296.020
Resultado integral total:					
Atribuible a los propietarios de la controladora		14.844.205	25.326.611	4.560.126	9.532.845
Atribuible a participaciones no controladoras		1.591.883	2.700.096	432.287	763.175

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 30/06/2023	Total PN de participaciones no controladoras al 30/06/2023	Total PN al 30/06/2023
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras (1)				
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	20.768	2.813	5.318.555	3.348.312	53.022.226	130.476.318	33.145.963	225.334.955	21.844.087	247.179.042
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	-	25.326.611	25.326.611	2.700.096	28.026.707
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	25.326.611	25.326.611	2.700.096	28.026.707
Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 04/04/2023 (2):										
- Reserva legal	-	-	-	-	6.629.192	-	(6.629.192)	-	-	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales (2)	-	-	-	-	-	(5.290.307)	5.290.307	-	-	-
- Desafectación parcial de la reserva facultativa para distribución de dividendos en efectivo (3)	-	-	-	-	-	(35.700.926)	-	(35.700.926)	(3.394.980)	(39.095.906)
- Otras	-	-	-	-	-	31.807.078	(31.807.078)	-	-	-
Saldos al cierre del período	20.768	2.813	5.318.555	3.348.312	59.651.418	121.292.163	25.326.611	214.960.640	21.149.203	236.109.843

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

(2) Ver nota 39.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no Asignados	Total PN de participaciones controladoras al 30/06/2022	Total PN de participaciones no controladoras al 30/06/2022	Total al 30/06/2022
	En circulación	Primas de emisión de acciones		Otros	Legal	Otras				
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	20.768	2.813	5.318.555	-	50.711.122	134.774.341	11.555.506	202.383.105	19.943.087	222.326.192
Resultado total integral del período	-	-	-	1.451.496	-	-	8.081.349	9.532.845	763.175	10.296.020
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	8.081.349	8.081.349	660.440	8.741.789
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	1.451.496	-	-	-	1.451.496	102.735	1.554.231
Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 12/04/2022:										
- Reserva legal	-	-	-	-	2.311.104	-	(2.311.104)	-	-	-
- Reserva especial para sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-	(958.586)	958.586	-	-	-
- Otras	-	-	-	-	-	10.202.988	(10.202.988)	-	-	-
Saldos al cierre del período	20.768	2.813	5.318.555	1.451.496	53.022.226	144.018.743	8.081.349	211.915.950	20.706.262	232.622.212

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		50.425.288	18.037.596
Ajuste por el resultado monetario total del período		47.235.348	44.241.921
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(19.625.732)	(11.164.239)
Amortizaciones y desvalorizaciones		6.240.400	5.408.632
Cargo por incobrabilidad		4.353.867	5.453.439
Previsiones desafectadas	27	(1.940.412)	(2.818.130)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultado		-	(2.310.020)
Resultado por inversiones en instrumentos de Patrimonio		(777.299)	(135.656)
Otros ajustes		(27.502.288)	(16.762.504)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		(218.010.190)	(283.388.612)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		92.731.727	(564.083.845)
Instrumentos derivados		(228.804)	-
Operaciones de pase		(104.534.428)	338.120.834
Préstamos y otras financiaciones		(140.930.136)	(69.919.398)
Sector Público no Financiero		(28.092.774)	2.534.959
Otras Entidades financieras		(2.396.025)	(9.711.412)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(110.441.337)	(62.742.945)
Otros Títulos de Deuda		(39.185.677)	21.486.990
Activos financieros entregados en garantía		(15.916.461)	(4.614.533)
Inversiones en Instrumentos del Patrimonio		(14.536)	5.209
Otros activos		(9.931.875)	(4.383.869)
Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:		477.155.185	276.939.740
Depósitos		126.372.544	271.347.683
Sector Público no Financiero		(1.678.772)	118.922.534
Otras Entidades financieras		221.711	43.628
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		127.829.605	152.381.521
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	6.005.685
Otros pasivos		350.782.641	(413.628)
Créditos / (Pagos) por Impuesto a las Ganancias		(332.299.849)	(1.047.961)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		4.880.050	43.618.445

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTES A LOS
 A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(4.554.474)	(19.135.944)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(1.019)	(14.666.474)
Cobros / (Pagos):			
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		1.306.248	3.715
Dividendos cobrados de subsidiarias y asociadas		13.964.280	-
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		-	1.916
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		10.715.035	(33.796.787)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:			
Dividendos		(34.296.204)	-
Obligaciones negociables no subordinadas		-	(5.262)
Banco Central de la República Argentina		(600)	(1.132)
Financiaci3nes de entidades financieras locales		(724.948)	(1.382.622)
Obligaciones subordinadas		(123.552)	(5.993)
Otros pagos relacionados con actividades de financiaci3n		(433.839)	(257)
Cobros:			
Banco Central de la República Argentina		1.920	1.224
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(35.577.223)	(1.394.042)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	20.616.543	7.745.430
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(46.210.838)	(45.882.479)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		(45.576.433)	(29.709.433)
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(45.576.433)	(29.709.433)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	131.103.405	170.348.221
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	85.526.972	140.638.788

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

Firmado a efectos de su identificaci3n con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

FERNANDO J. C3CCARO
 Socio
 Contador P3blico U.B.A.
 C.P.C.E.S.J. Mat. N° 2.154

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 S3ndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 (ver nota 2.1.4)
(Cifras expresadas en miles de pesos)**

1. Información corporativa y actividades principales del Grupo

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

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

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

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

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

1.1. Banco San Juan S.A.:

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

Reorganización Societaria

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

controlante de Banco de Santa Cruz S.A. y la restante como accionista mayoritario y controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Los saldos, en moneda nominal, del estado de situación financiera proforma al 31 de julio de 2023 de Banco de San Juan S.A. después de la escisión son los siguientes:

SALDOS AL 31/07/2023	BSJ Separado (antes de escisión)	Activos, Pasivos y PN del negocio a escindir HOLDING I	Activos, Pasivos y PN del negocio a escindir HOLDING II	BSJ Separado (después de escisiones HOLDING I y HOLDING II)
TOTAL ACTIVO	400.716.102	11.288.578	175.995.144	213.432.380
TOTAL PASIVO	165.025.693	-	-	165.025.693
Capital Social	20.768	-	-	20.768
Aportes no capitalizados	2.813	135	2.101	577
Ajustes al capital	5.657.506	271.965	4.240.090	1.145.451
Ganancias reservadas	192.424.181	9.038.977	143.001.982	40.383.222
Otros Resultados Integrales acumulados	3.560.757	-	3.560.757	-
Resultado al 31 de julio de 2023	34.024.384	1.977.501	25.190.214	6.856.669
TOTAL PATRIMONIO NETO	235.690.409	11.288.578	175.995.144	48.406.687
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	400.716.102	11.288.578	175.995.144	213.432.380

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

1.2. Banco de Santa Cruz S.A.:

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 24 de abril de 2020, la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentaba un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicho préstamo sería cancelado en una

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

cuota única al 31 de diciembre de 2020, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.259.387 y 5.848.621, respectivamente.

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 4.323.451 y 7.534.067, respectivamente.

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.509.342 y 6.027.253, respectivamente.

Con fecha 3 de abril de 2023, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2023, el monto de dicho préstamo ascendía a 10.712.084.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Con fecha 31 de mayo de 2023, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2023, el monto de dicho préstamo ascendía a 17.488.998.

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

1.4. Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.:

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 30 de junio de 2023 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 7.200, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 7.018, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.549 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación “Bono A”.

El último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2020 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la subsidiaria, ha decidido prever en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitidos. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono “A” hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1 Normas contables aplicadas

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Santa Fe S.A., comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847.

Asimismo, considerando lo establecido por las Comunicaciones "A" 7181, 7427 y 7659 del BCRA, que para las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, establecieron el inicio a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 (a elección de cada entidad), el deterioro de los activos financieros provenientes de las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" establecidas por el BCRA, dada la elección de dichas subsidiarias respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 2024.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

- c) En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la participación de la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. en Prisma Medios de Pago S.A.U (Newpay S.A.U. su continuadora a partir del 1° de agosto de 2023), la cual se encontraba valuada de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición a valor razonable de dicha participación. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de junio de 2022. Ver nota 17.

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

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio de 2023, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario. (Ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Consolidado

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de junio de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros consolidados condensados de período intermedio al 30 de junio de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados al 30 de junio de 2023 y 2022 fue de 50,68% y 36,15%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

- (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 Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados comprenden los estados financieros de la Entidad y sus subsidiarias al 30 de junio de 2023 presentados en forma comparativa.

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

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

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

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

- El propósito y el diseño de la entidad participada.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

Las subsidiarias son totalmente consolidadas desde la fecha en que se transfirió el control efectivo de las mismas a la Entidad y dejan de ser consolidadas desde la fecha en que cesa dicho control.

Los presentes estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos y resultados de Banco de San Juan S.A. y sus subsidiarias. Las transacciones entre las entidades consolidadas son eliminadas íntegramente.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

Los totales de activo, pasivo, patrimonio neto y resultados de Banco San Juan S.A. y sus subsidiarias se exponen a continuación:

Al 30/06/2023	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	371.721.002	122.134.724	1.134.386.531	(173.770.082)	1.454.472.175
Pasivo	156.760.362	102.168.573	962.438.128	(3.004.731)	1.218.362.332
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	214.960.640	10.182.737	160.582.614	(170.765.351)	214.960.640
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	9.783.414	11.365.789	-	21.149.203
Resultado neto del período	25.326.611	2.798.407	20.104.032	(20.202.343)	28.026.707
Otro Resultado integral	-	-	-	-	-
Resultado integral total	25.326.611	2.798.407	20.104.032	(20.202.343)	28.026.707
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	25.326.611	1.427.188	18.775.155	(20.202.343)	25.326.611
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	1.371.219	1.328.877	-	2.700.096

Al 31/12/2022	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Activo	403.140.866	129.338.049	1.244.504.564	(182.079.407)	1.594.904.072
Pasivo	177.805.911	109.128.758	1.063.845.942	(3.055.581)	1.347.725.030
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	225.334.955	10.306.738	168.717.088	(179.023.826)	225.334.955
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	9.902.553	11.941.534	-	21.844.087

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

Al 30/06/2022	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Eliminaciones	Banco de San Juan S.A. Consolidado
Resultado neto del período	8.081.349	371.547	7.237.237	(6.948.344)	8.741.789
Otro Resultado integral	1.451.496	-	1.554.231	(1.451.496)	1.554.231
Resultado integral total	9.532.845	371.547	8.791.468	(8.399.840)	10.296.020
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	9.532.845	189.489	8.210.351	(8.399.840)	9.532.845
Resultado integral total atribuible a participaciones no controladoras	-	182.058	581.117	-	763.175

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

El Directorio de Banco San Juan S.A. considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados al 30 de junio de 2023.

2.3 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

el 30 de junio de 2023 se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación "A" 6114 del BCRA. Por otra parte, a partir del 1° de enero de 2022, la subsidiaria Nuevo Banco Santa Fe S.A. definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

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

2.4 Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

2.5 Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descripto en la Declaración de práctica 2.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podrían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores.

La modificación de esta NIC será de aplicación en la medida que la Entidad realice un cambio en alguna estimación contable, pero se estima que no tendría un impacto significativo en los estados financieros.

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

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

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

2.6. Nuevos pronunciamientos

2.6.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por las Comunicaciones “A” 7427 y 7659, las subsidiarias Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. han optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, la normativa admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. Dichas subsidiarias esperan que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

2.7. Libros Rubricados

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

3. Operaciones de pase

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias mantenían concertadas operaciones de pase activo de instrumentos de regulación monetaria por 131.738.215 y 39.591.159, respectivamente, cuyos vencimientos se produjeron en los meses de julio y enero de 2023, respectivamente. Asimismo, a la misma fecha, las especies recibidas que garantizaban las operaciones de pase activo ascienden a 145.762.431 y 43.940.248, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias no tenían concertadas operaciones de pase pasivo.

Los resultados positivos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 9.155.227 y 17.462.052, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad y sus subsidiarias como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 175.921 y 169.766, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

4. Otros activos financieros

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

Descripción	30/06/2023	31/12/2022
Saldo financiado por venta de acciones (Ver nota 17.)	5.389.469	5.608.665
Deudores Varios	4.728.479	2.894.024
Fondos comunes de inversión	3.592.892	3.317.514
Deudores financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	1.906.905	224.361
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos a liquidar	851.035	104.674
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera a liquidar	817.496	-
Certificados de participación en fideicomisos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados	62.312	64.794
Saldos a recuperar siniestros	444	113.365
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(390.870)	(400.834)
Total	16.958.162	11.926.563

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Descripción	Valor en libros	
	30/06/2023	31/12/2022
Por operatoria con BCRA (a)	23.845.124	17.838.985
Por operaciones con BYMA (b)	3.343.029	53.349
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (c)	1.517.732	1.540.895
Por operatoria con ROFEX (d)	1.403.749	1.448.503
Por operatoria con FONDEFIN (d)	837.842	871.290
Por operatoria con MAE (d)	605.168	628.194
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de San Juan (e)	39.427	41.000
Por Convenio de Agente financiero de la Provincia de Santa Fe (f)	15.636	23.561
En garantía de alquileres (g)	10.654	14.601
Por operatoria con CNV (h)	7.000	4.219
Otros (Aeropuerto Internacional Rosario) (i)	250	375
Total	31.625.611	22.464.972

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

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

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

6. Transferencias de activos financieros

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

7. Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” de los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2023 muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P de los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2023. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

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

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

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 7 a los estados financieros separados condensados al 30 de junio de 2023.

8. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Debido a las diferencias en las políticas contables aplicables para la Entidad y sus subsidiarias, la información correspondiente a la presente nota no se expone sobre bases consolidadas, mientras que la información sobre base individual se presenta en la nota 8 a los estados financieros separados condensados al 30 de junio de 2023.

9. Instrumentos financieros derivados

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad y sus subsidiarias poseen 492.013 y 319.301, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta. Por su parte, el derecho derivado de las opciones indicadas se registra a las mismas fechas en partidas por fuera del balance por 114.495.436 y 171.473.638 respectivamente.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 ascienden a 406.160 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 30 de junio de 2022, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

10. Arrendamientos

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	308.062	347.072
De 1 a 5 años	816.281	1.100.842
Total	<u>1.124.343</u>	<u>1.447.914</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 1.104.551 y 1.338.154, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 273.273 y 242.222, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 ascienden a 364.449 y 704.256, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 130.145 y 144.361, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	2.493.568	1.955.338
De 1 a 5 años	4.458.639	3.164.645
Más de 5 años	9.648	17.396
Total	<u>6.961.855</u>	<u>5.137.379</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 3.259.541 y 3.985.809, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 19.248 y 18.572, respectivamente.

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

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad y sus subsidiarias en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad y sus subsidiarias.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad y sus subsidiarias.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

	30/06/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	85.526.972	85.526.972	-	-	85.526.972
Operaciones de pase	131.738.215	131.738.215	-	-	131.738.215
Otros activos financieros	16.217.643	3.600.486	12.617.157	-	16.217.643
Préstamos y otras financiaciones	385.026.931	-	-	385.481.077	385.481.077
Otros Títulos de Deuda (1)	170.692.086	155.841.442	-	19.689.547	175.530.989
Activos financieros entregados en garantía	29.590.395	29.590.395	-	-	29.590.395
Pasivos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Depósitos	1.072.150.731	204.138.027	884.146.287	-	1.088.284.314
Otros pasivos financieros	42.242.504	40.898.082	1.344.422	-	42.242.504
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	11.717	11.717	-	-	11.717

	31/12/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Nivel 1
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	131.103.405	131.103.405	-	-	131.103.405
Operaciones de pase	39.591.159	39.591.159	-	-	39.591.159
Otros activos financieros	11.282.824	3.243.148	8.039.676	-	11.282.824
Préstamos y otras financiaciones	347.282.270	-	-	347.378.351	347.378.351
Otros Títulos de Deuda (1)	171.921.353	150.191.356	-	18.477.404	168.668.760
Activos financieros entregados en garantía	20.370.143	20.370.143	-	-	20.370.143
Pasivos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Depósitos	1.236.051.806	273.366.289	963.766.584	-	1.237.132.873
Otros pasivos financieros	44.306.693	42.807.126	1.499.567	-	44.306.693
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	11.350	11.350	-	-	11.350

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

Transferencias entre niveles de jerarquía

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

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

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

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

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/06/2023	31/12/2022
Saldo al inicio del ejercicio	3.351.380	2.521.582
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	(217.934)	2.257.497
Altas de inversiones de instrumentos de patrimonio	1.586.555	2.766.137
Bajas de inversiones de instrumentos de patrimonio	-	(1.753.344)
Dividendos cobrados	(1.402)	(32.270)
Resultado Monetario	(1.213.912)	(2.408.222)
Saldo al cierre del período / ejercicio	3.504.687	3.351.380

12. Inversión en asociadas y negocios conjuntos

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad y sus subsidiarias no mantienen inversiones en asociadas ni acuerdos conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

13. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Personal clave de la Gerencia:

	30/06/2023	31/12/2022
Tarjetas de crédito	49.419	39.198
Préstamos personales	28.690	27.520
Otros Créditos	16.720	31.238
Adelantos	1.289	2.592
Total de asistencias financieras	96.118	100.548
Depósitos	328.210	1.450.927
Total de Depósitos	328.210	1.450.927

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	30/06/2023	31/12/2022
Total de préstamos al personal	2.013.844	2.267.452

Remuneraciones al personal clave:

	30/06/2023	30/06/2022
Sueldos y honorarios pagados	1.490.506	1.446.585

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

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

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

14. Propiedad, planta y equipo

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

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

Cabe destacar que los bienes valuados bajo el modelo de revaluación se encuentran medidos a su valor razonable al momento de la medición menos las depreciaciones surgidas con posterioridad a

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

dicho momento y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Asimismo, dichos bienes se ajustan de acuerdo con el método establecido en la nota 2.1.5 – “Unidad de medida”.

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles (1)	73.257.910	73.729.785
Aeronaves	11.916.147	12.432.540
Máquinas y equipos	7.020.088	6.827.458
Mobiliario e Instalaciones	2.287.576	2.424.043
Derecho de uso de inmuebles arrendados	1.104.551	1.338.154
Obras en curso	792.245	492.082
Vehículos	557.524	204.323
Diversos (2)	517.260	587.256
Total	<u>97.453.301</u>	<u>98.035.641</u>

- (1) Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado “Torre República”. La Entidad participa del 19,37% indiviso del inmueble. La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

Por otra parte, con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirió en condominio el 100% de un inmueble ubicado en la Zona Norte de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. La Entidad participa del 16% indiviso del inmueble. La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

15. Activos Intangibles

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

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	12.065.531	12.673.299
Total	12.065.531	12.673.299

16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedades de inversión - Bienes alquilados (1)	41.355.488	41.638.253
Bienes diversos	3.696.180	3.776.430
Pagos efectuados por adelantado	1.306.878	353.179
Anticipo de impuestos	606.356	443.717
Anticipo por compra de bienes	1.079.934	1.091.099
Anticipo al personal	6.728	31.974
Otros	283.337	394.468
Total	48.334.901	47.729.120

(1) Ver nota 14.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obligaciones por financiación de compras	23.513.481	21.670.214
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	10.837.239	10.253.966
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	2.620.491	3.519.438
Diversas sujetas a efectivo mínimo	2.090.326	2.909.022
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	505.312	2.167.995
Arrendamientos a pagar	364.449	704.256
Acreedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	152.000	-
Comisiones devengadas a pagar	80.369	126.940
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	33.517	368.919
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera del balance	5.742	4.317
Otros	2.039.578	2.581.626
Total	<u>42.242.504</u>	<u>44.306.693</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales		
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	11.717	11.350
Total	<u>11.717</u>	<u>11.350</u>

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

20. Provisiones

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

21. Otros pasivos no financieros

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

Concepto	30/06/2023	31/12/2022
Dividendos a pagar en efectivo	18.551.789	55.375
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	8.409.936	8.206.775
Otros impuestos a pagar	5.959.896	4.279.770
Otras retenciones y percepciones	4.505.158	4.885.511
Acreedores por compra de bienes	3.457.657	3.592.143
Honorarios a pagar a directores y síndicos	2.707.487	1.878.766
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	1.622.868	386.947
Acreedores varios	1.399.099	1.209.553
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	440.281	1.042.494
Por pasivos del contrato	334.114	377.998
Impuesto al Valor Agregado - Débito fiscal	250.643	90.279
Cobros efectuados por adelantado	138.119	264.857
Anticipo por venta de otros bienes	-	39.721
Otras	559.247	813.703
Total	48.336.294	27.123.892

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	30/06/2023	31/12/2022
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	6.922.108	6.780.961
Provisión vacaciones	1.451.989	1.425.814
Otros beneficios	35.839	-
Total	8.409.936	8.206.775

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

23. Impuesto a las ganancias. Ajuste por inflación impositivo

Impuesto a las ganancias

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos y composición de los saldos incluidos en los estados financieros es la siguiente:

a) Pasivo por impuesto diferido

Entidad	30/06/2023	31/12/2022
Banco de Santa Cruz S.A.	(1.619.758)	(2.343.542)
Banco de San Juan S.A.	(3.197.914)	(5.353.711)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(7.077.686)	(12.279.051)
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(12.798.996)	(18.964.768)
Total	(24.694.354)	(38.941.072)

b) Impuesto a las ganancias corriente

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

	30/06/2023	31/12/2022
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.		
Provisión por impuesto a las ganancias	(11.217.702)	-
IG saldo a favor	309.497	-
Anticipo por impuesto a las ganancias	-	1.430.941
	(10.908.205)	1.430.941
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.		
Provisión por impuesto a las ganancias	(11.751.973)	-
Anticipo por impuesto a las ganancias	-	949.026
	(11.751.973)	949.026
Banco de San Juan S.A.		
Provisión por impuesto a las ganancias	(4.910.872)	(131.860)
Anticipo por impuesto a las ganancias	28.354	704.646
	(4.882.518)	572.786
Banco de Santa Cruz S.A.		
Provisión por impuesto a las ganancias	(2.429.071)	(196.005)
Anticipo por impuesto a las ganancias	43.115	86.002
	(2.385.956)	(110.003)
Total Consolidado Activo	-	2.952.753
Total Consolidado Pasivo	(29.928.652)	(110.003)

Concepto	Trimestre Finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Cargo por Impuesto a las Ganancias corriente				
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(5.020.239)	(13.691.380)	(1.563.088)	(3.159.038)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(5.703.003)	(14.154.283)	(1.040.526)	(1.154.539)
Banco de San Juan S.A.	(2.392.948)	(5.991.816)	(138.780)	(136.195)
Banco de Santa Cruz S.A.	(1.342.671)	(2.807.820)	(347.940)	(419.894)
Cargo por Impuesto a las Ganancias diferido				
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	37.454	6.165.772	(952.956)	(2.080.104)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	245.845	5.201.365	(293.537)	(1.053.510)
Banco de San Juan S.A.	381.562	2.155.797	(712.736)	(1.048.930)
Banco de Santa Cruz S.A.	147.473	723.784	(128.417)	(243.597)
Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados	(13.646.527)	(22.398.581)	(5.177.980)	(9.295.807)
Cargo por impuesto a las ganancias reconocido en el ORI	-	-	-	(836.893)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

A continuación, se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias por los períodos finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022:

c) Ajuste por inflación impositivo

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad y sus subsidiarias han determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

- Períodos 2015 y 2016:

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

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

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

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

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

- Período 2017:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

- Período 2018:

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

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

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

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

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

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

- Período 2014:

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

Con fecha 1 de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1 de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Con fecha 24 de abril de 2023 la sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN) rechazó los tres Recursos presentados (el Recurso Extraordinario Federal de AFIP, y los Recursos de Queja de AFIP y de la Entidad) impartiendo costas a la AFIP por el Recurso Extraordinario Federal. En mayo de 2023 se presenta liquidación de intereses y base económica para regular honorarios (capital e

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

intereses). En junio de 2023 AFIP impugna liquidación, se contesta, y en julio de 2023 se provee dar intervención al Perito Contador para que dictamine respecto a la liquidación formulada.

- Período 2015:

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

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

- Período 2016:

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el Perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. El 16 de marzo de 2023 se clausura etapa de pruebas. El 11 de abril de 2023 la Entidad presentó alegato. En mayo de 2023 se solicita proveer presentación del alegato y poner autos a despacho de S.S. para dictar sentencia de primera instancia. En julio de 2023 providencia concede apelación de la AFIP contra la sentencia y elevar expediente a la cámara.

- Período 2017:

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

- Período 2018:

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

- Período 2014:

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

- Período 2016:

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

- Período 2017:

Durante el mes de noviembre de 2019 se realizó un reclamo administrativo de repetición por la suma de 49.833 (en moneda histórica). Se le concede prórroga a AFIP para contestar el informe pericial, se ordena el pedido de AFIP de nuevo oficio a CPCECABA. Se inicia solicitud por negligencia de la prueba informativa de la demandada. Se cierra el período de prueba. Con fecha 6 de octubre de 2022 se dicta sentencia que hace lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2017 y, por lo tanto, ordena el reintegro de la suma de 49.833 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 1 de noviembre de 2019. El 17 de octubre de 2022 la AFIP

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

apela la sentencia de primera instancia y el 19 de octubre se concede el recurso de apelación. El 7 de diciembre de 2022 la entidad solicita se declare presentación extemporánea y recurso desierto; contesta en subsidio. Con fecha 12 de diciembre de 2022 el expediente pasa al Fiscal, el cual se expide el día 22 de diciembre de 2022. Con fecha 17 de marzo de 2023 se fija sentencia de Camara, la cual confirma la sentencia de primera instancia respecto del reclamo original; fija los intereses según Resolución 598/19. Con fecha 28 de marzo AFIP presenta el recurso extraordinario.

- Período 2018:

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 30/06/2023	Total "Después de los 12 meses" 30/06/2023	Total 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	85.526.972	-	-	85.526.972
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	38.322	455.082.519	15.932.924	471.053.765
Instrumentos derivados	-	232.671	259.342	492.013
Operaciones de pase	-	131.738.215	-	131.738.215
Otros activos financieros	1.592.034	15.366.128	-	16.958.162
Préstamos y otras financiaciones	2.807.039	270.773.563	111.446.329	385.026.931
Otros Títulos de Deuda	-	50.624.816	120.067.270	170.692.086
Activos financieros entregados en garantía	29.588.322	-	2.037.289	31.625.611
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	3.504.687	-	-	3.504.687
Total ACTIVO	123.057.376	923.817.912	249.743.154	1.296.618.442
Depósitos	532.366.008	539.771.464	13.259	1.072.150.731
Otros pasivos financieros	11.669.210	30.375.554	197.740	42.242.504
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.472	10.245	-	11.717
Obligaciones subordinadas	13	-	-	13
Total PASIVO	544.036.703	570.157.263	210.999	1.114.404.965

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022	Total 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	131.103.405	-	-	131.103.405
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	64.495	681.403.902	24.084.459	705.552.856
Instrumentos derivados	-	319.301	-	319.301
Operaciones de Pase	-	39.591.159	-	39.591.159
Otros activos financieros	1.148.979	10.777.584	-	11.926.563
Préstamos y otras financiaciones	2.762.340	239.826.476	104.693.454	347.282.270
Otros Títulos de Deuda	-	155.087.695	16.833.658	171.921.353
Activos financieros entregados en garantía	20.368.088	-	2.096.884	22.464.972
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	3.351.380	-	-	3.351.380
Total ACTIVO	158.798.687	1.127.006.117	147.708.455	1.433.513.259
Depósitos	635.892.607	600.153.633	5.566	1.236.051.806
Otros pasivos financieros	11.366.740	32.483.368	456.585	44.306.693
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.069	9.281	-	11.350
Obligaciones subordinadas	33	-	-	33
Total PASIVO	647.261.449	632.646.282	462.151	1.280.369.882

25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	8.489.095	17.133.045	8.334.925	16.906.638
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	4.341.251	8.604.676	4.409.024	9.062.407
	12.830.346	25.737.721	12.743.949	25.969.045

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	13.357.881	20.616.543	4.341.310	7.745.430
Resultado por compra-venta de divisas	146.708	745.419	355.523	1.029.135
	<u>13.504.589</u>	<u>21.361.962</u>	<u>4.696.833</u>	<u>8.774.565</u>

27. Otros ingresos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>
Previsiones desafectadas	717.728	1.940.412	1.217.996	2.818.130
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	814.039	1.502.716	602.098	1.024.788
Exceso de provisiones	188.297	527.725	1.172.900	1.172.900
Recupero de gastos	27.570	66.549	431.318	523.015
Alquiler de cajas de seguridad	164.384	370.740	142.949	288.899
Intereses punitivos	156.532	324.105	155.919	302.194
Créditos recuperados	128.512	145.505	274.732	603.395
Alquileres	29.730	71.480	9.185	17.655
Otros	671.983	1.674.226	741.515	2.074.637
	<u>2.898.775</u>	<u>6.623.458</u>	<u>4.748.612</u>	<u>8.825.613</u>

28. Beneficios al personal

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>
Remuneraciones	9.360.245	17.440.490	8.632.998	17.158.587
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	3.332.632	6.290.455	3.731.601	6.028.425
Cargas Sociales	2.008.174	3.818.820	1.994.269	3.807.624
Servicios al personal	228.421	420.824	183.296	315.326
	<u>14.929.472</u>	<u>27.970.589</u>	<u>14.542.164</u>	<u>27.309.962</u>

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.652.609	5.301.523	2.918.552	5.721.089
Electricidad y comunicaciones	1.382.103	3.029.435	958.052	1.779.361
Impuestos	1.565.793	2.773.976	1.053.662	1.990.864
Propaganda y publicidad	1.168.466	2.620.801	1.180.472	2.863.828
Servicios administrativos contratados	1.363.608	2.571.793	1.058.123	2.259.564
Honorarios a Directores y Síndicos	1.003.927	2.001.560	1.041.441	2.419.580
Otros honorarios	1.221.415	1.987.542	991.950	1.605.561
Servicios de seguridad	622.434	1.255.032	619.919	1.274.846
Representación, viáticos y movilidad	99.373	240.687	115.287	217.596
Seguros	89.048	177.917	97.947	199.437
Papelería y útiles	78.613	163.598	86.661	185.642
Otros	446.270	986.663	401.117	850.468
Total	11.693.659	23.110.527	10.523.183	21.367.836

30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	9.461.129	17.111.720	5.454.345	12.510.289
Gastos de facturación de tarjetas	1.133.969	2.340.188	1.023.138	1.825.839
Canon contrato de vinculación	1.172.259	2.297.377	996.843	2.060.777
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	398.877	866.124	435.627	921.177
Seguros	294.740	617.018	289.086	679.296
Egresos por venta de servicios bancarios	555.609	1.089.669	693.345	1.171.125
Cargo por otras provisiones	211.486	399.235	160.477	462.773
Donaciones	145.892	219.677	45.175	308.205
Envío privado de correspondencia	228.494	387.364	287.220	573.486
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	56.265	130.145	67.836	144.361
Otros	1.129.750	2.144.155	416.353	1.069.478
Total	14.788.470	27.602.672	9.869.445	21.726.806

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo Consolidado

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

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

Gestión de capital

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

<u>Concepto</u>	<u>Individual</u>	<u>Consolidada</u>
Exigencia de capitales mínimos	13.061.378	75.843.612
Responsabilidad patrimonial computable	38.339.770	197.654.975
Exceso de integración	25.278.392	121.811.363

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

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

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

35. Actividades Fiduciarias

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

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2023	31/12/2022
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	242.322	370.663

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las restantes subsidiarias no han efectuado actividades fiduciarias.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

La Resolución general N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de junio de 2023, el valor del mismo asciende a 128.293. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 64.146 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00045 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de junio de 2023, el saldo de dicha cuenta es de 800.000, monto superior al requerido por dicha norma.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Banco de San Juan S.A.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

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

Con fecha 20 de octubre de 2021, se agregó el Dictamen del Procurador General de la Nación en el que se emitió opinión indicando que corresponde declarar parcialmente admisibles los recursos extraordinarios interpuestos, revocar en esa medida la sentencia apelada y reenviar las actuaciones al Tribunal de Origen para que dé adecuada respuesta a los respectivos planteos de las partes.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

- **Sumario Penal Cambiario N° 6359 (Expediente N° 100.019/15):** con fecha 12 de junio de 2015, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 432 del BCRA en la que se resolvió instruir el Sumario Penal Cambiario N° 6359. En dicha Resolución se imputa a la Entidad haber otorgado incorrectamente el cumplido a 10 operaciones de exportación, no habiéndose verificado en su totalidad las condiciones previstas por la normativa cambiaria, ya que parte de las divisas provenientes de las mismas fue aplicada a la cancelación de préstamos en moneda extranjera otorgados a la sociedad exportadora los cuales no son admitidos por las normas cambiarias vigentes, no pasando además dicha cancelación por el MULC. El monto del cargo asciende a la suma de U\$S 1.053.819,10. Con fecha 14 de julio de 2015, la Entidad presentó su descargo y se dedujeron nulidades. Con fecha 2 de mayo de 2016 se presentó memorial en los términos del art.8, inciso C de la ley de Régimen Penal Cambiario. El 12 de febrero de 2016 se notificó la resolución del 25 de noviembre de 2015, mediante la cual se rechazó el planteo de nulidad y consecuente prescripción. El 18 de febrero de 2016 se interpuso recurso de apelación, al cual no se hizo lugar por medio de la resolución del 2 de marzo de 2016. Contra esta última decisión el 19 de abril de 2016 se interpuso recurso de queja ante el Juzgado Federal N°3 de Rosario. El día 24 de junio de 2016 fue declarado concluso en el BCRA, y remitido al Juzgado en turno de la Ciudad de Rosario. En noviembre de 2016 ingresó el recurso de queja al Juzgado Federal de Rosario. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Banco de Santa Cruz S.A.:

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

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

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

39. Restricciones a la distribución de utilidades

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 11.561.160 y se encuentra registrado en la reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

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

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

De acuerdo con la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de abril de 2023: a) fueron aplicados para incrementar la reserva legal en 4.399.479 en moneda del 31 de diciembre de 2022 y b) en cuanto a la reserva normativa – especial para sanciones administrativas, al existir sentencia judicial firme que deja sin efecto la sanción que motivó su constitución, se dispuso, conforme establece la Comunicación "A" 5940 del BCRA, desafectar el monto total por el cual se encuentra constituida resolviéndose a su vez que el importe que disminuya la reserva normativa especial se integre a la reserva facultativa para futuras distribuciones de utilidades. Al 30 de junio de 2023 el saldo desafectado de dicha reserva normativa es de 5.290.307.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

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

Con fecha 12 de abril de 2023, la Entidad remitió una nota al B.C.R.A. solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 33.695.749, en moneda histórica. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 123 de la SEFYC, el B.C.R.A. autorizó la distribución de utilidades por 33.695.749, en moneda histórica, a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023, la Entidad abonó 16.806.931, en moneda histórica, correspondientes a las cuotas 1 a 3, restando pagar las cuotas 4 a 6.

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

En el segundo semestre de 2019 se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

En esta línea, la Entidad y sus subsidiarias entregaron en canje sus tenencias de Letras del Tesoro Nacional en dólares estadounidenses, recibiendo con fecha 21 de septiembre de 2020 Bonos de la República Argentina en dólares Step Up vencimiento 2030. Adicionalmente, durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023, dichas entidades han efectuado nuevos canjes de activos financieros, entregando Letras del Tesoro y Bonos de la Nación Argentina con vencimiento en febrero, mayo y junio de 2023 y Bonos de la Nación Argentina en moneda dual con vencimiento en julio 2023, recibiendo a cambio Bonos del Tesoro Nacional con ajustes por CER 4% y 4,25% y Bonos de la Nación Argentina en moneda dual, con vencimientos entre febrero de 2024 y 2025.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de Paris y el Fondo Monetario Internacional con el que a su vez actualmente el Ministerio de Economía de la Nación lleva adelante acuerdos en el marco del proceso de revisiones por parte del Staff del mencionado organismo, entre otros. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés.

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

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				471.053.765	705.552.856	471.053.765	(7.916.584)	463.137.181
Del País				471.053.765	705.552.856	471.053.765	(7.916.584)	463.137.181
Títulos públicos				15.920.582	27.024.377	15.920.582	(7.916.584)	8.003.998
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/2027	9132	-	1	15.695.835	23.748.599	15.695.835	-	15.695.835
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por Badlar Vto. 23/11/2027	9166	-	1	223.865	315.472	223.865	-	223.865
Bonos de la Republica Argentina en USD 1% Vto 2029	5927	-	1	882	675	882	-	882
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto. 17/02/2023	9111	-	1	-	2.399.214	-	-	-
Bonos del Tesoro en \$ Ajuste por CER 1,40% Vto. 25/03/2023	5492	-	1	-	531.905	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto. 30/06/2023	9145	-	1	-	13.469	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/2023	9152	-	1	-	12.612	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.19/05/2023	9127	-	1	-	2.431	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/10/2024	9179	-	1	-	-	-	(4.507.894)	(4.507.894)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/02/2025	9180	-	1	-	-	-	(3.408.690)	(3.408.690)
Letras y Notas BCRA				454.997.898	678.307.946	454.997.898	-	454.997.898
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 20/07/2023	14009	-	1	88.523.423	-	88.523.423	-	88.523.423
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 11/07/2023	14002	-	1	68.053.790	-	68.053.790	-	68.053.790
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 06/07/2023	14001	-	1	66.863.710	-	66.863.710	-	66.863.710
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 13/07/2023	14003	-	1	64.804.142	-	64.804.142	-	64.804.142
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 18/07/2023	14008	-	1	57.386.726	-	57.386.726	-	57.386.726
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 30/08/2023	21163	-	1	39.138.300	-	39.138.300	-	39.138.300
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 04/07/2023	14000	-	1	30.485.809	-	30.485.809	-	30.485.809
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 27/07/2023	14011	-	1	23.328.275	-	23.328.275	-	23.328.275
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 25/07/2023	14010	-	1	16.413.723	-	16.413.723	-	16.413.723
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/02/2023	21136	-	1	-	116.941.564	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 29/03/2023	21141	-	1	-	115.578.863	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930	-	1	-	94.718.267	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21139	-	1	-	80.215.864	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 10/01/2023	13929	-	1	-	70.026.454	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931	-	1	-	43.462.285	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 01/03/2023	21137	-	1	-	40.786.328	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 26/01/2023	13934	-	1	-	40.689.048	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/03/2023	21140	-	1	-	38.282.922	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932	-	1	-	23.157.357	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927	-	1	-	5.979.282	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21239	-	1	-	3.696.584	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933	-	1	-	2.150.103	-	-	-
Letras de Liquidez (Leiq) en \$ Vto. 05/01/2023	13928	-	1	-	1.319.130	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 04/01/2023	21129	-	1	-	1.303.895	-	-	-
Títulos privados				135.285	220.533	135.285	-	135.285
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	2	125.285	205.465	125.285	-	125.285
Vinculos S.G.R.	30-70860279-1	-	2	10.000	15.068	10.000	-	10.000

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2023			
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA								
Medición a costo amortizado		175.530.989		170.692.086	171.921.353	170.692.086	(106.578.852)	64.113.234
Del País		175.530.989		170.692.086	171.921.353	170.692.086	(106.578.852)	64.113.234
Títulos públicos		105.038.758		100.658.981	142.898.525	100.658.981	(106.578.852)	(5.319.871)
Bonos de la Nación Argentina Moneda Dual Vto. 30/08/2024 (1)	9201	97.926.799	1	35.196.119	-	35.196.119	(32.133.250)	3.062.869
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/02/2025 (1)	9180	17.732.070	1	17.287.082	-	17.287.082	(15.404.814)	1.882.268
Bonos de la Nación Argentina moneda Dual Vto. 28/02/2024 (1)	9156	15.708.744	1	14.187.353	-	14.187.353	(17.414.388)	(3.227.035)
Bono de la Nación Argentina Moneda Dual Vto. 29/04/2024	9186	11.874.703	1	11.926.219	-	11.926.219	-	11.926.219
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 14/10/2024 (1)	9179	10.184.285	1	10.139.037	-	10.139.037	(15.500.519)	(5.361.482)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER Vto. 23/08/2025	9196	3.895.568	1	3.895.568	-	3.895.568	-	3.895.568
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por Badlar Vto. 23/11/2027	9166	3.613.821	1	3.613.821	6.012.724	3.613.821	-	3.613.821
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto. 29/09/2023	9147	3.534.303	1	3.462.523	11.512.029	3.462.523	(9.598.962)	(6.136.439)
Bonos de la República Argentina US\$ step up Vto 2030 (1)	5921	469.141	1	853.859	883.320	853.859	-	853.859
Bonos del Tesoro Nacional Ajuste por CER 3,75% - Vto 14/04/2024	9178	99.324	1	97.400	-	97.400	(99.324)	(1.924)
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.17/02/2023	9111	-	1	-	39.255.202	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.16/06/2023	9152	-	1	-	36.446.287	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/2023	9146	-	1	-	20.079.275	-	(10.057.595)	(10.057.595)
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.31/03/2023	9164	-	1	-	18.609.568	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto. 30/06/2023	9145	-	1	-	6.127.385	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.20/01/2023	9105	-	1	-	3.972.612	-	-	-
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266	-	1	-	125	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ Ajuste por CER a Descuento Vto.18/07/2023	9182	-	1	-	-	-	(6.370.000)	(6.370.000)
Títulos privados		70.492.231		70.033.105	29.022.828	70.033.105	-	70.033.105
O.N. Pan American Energy Clase 25	56908	7.082.171	1	7.312.858	-	7.312.858	-	7.312.858
O.N. Tecpetrol Clase 5	56787	6.289.546	1	6.543.831	-	6.543.831	-	6.543.831
O.N. Loma Negra Clase 1	56859	5.547.160	1	5.922.451	-	5.922.451	-	5.922.451
O.N. Arcor Clase 20	57035	3.116.219	1	3.294.829	-	3.294.829	-	3.294.829
O.N. YPF Clase 22	56782	2.932.324	3	2.759.778	-	2.759.778	-	2.759.778
O.N. YPF Clase 25	57118	3.679.996	1	2.564.847	-	2.564.847	-	2.564.847
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase L	56855	2.163.292	1	2.276.440	-	2.276.440	-	2.276.440
O.N. Pampa Energia S.A. Clase 15	56786	1.764.237	1	1.852.713	-	1.852.713	-	1.852.713
O.N. Telecom Argentina S.A. Clase 10	55827	1.889.313	3	1.783.714	1.234.273	1.783.714	-	1.783.714
O.N. Tarjeta Naranja Clase 58	56999	1.401.669	1	1.446.011	-	1.446.011	-	1.446.011
O.N. Oleoducto Del Valle Clase 1	56982	1.434.272	1	1.349.860	-	1.349.860	-	1.349.860
O.N. Arcor Clase 19	57034	1.263.088	1	1.341.671	-	1.341.671	-	1.341.671
O.N. Arcor Clase 21	57045	2.111.561	1	1.282.283	-	1.282.283	-	1.282.283
O.N. Pampa Energia S.A. Clase 11	56290	1.105.636	1	1.140.263	1.879.539	1.140.263	-	1.140.263
O.N. Barragan S.A. Clase 8	56388	1.028.820	1	1.104.817	648.721	1.104.817	-	1.104.817
O.N. Vista Oil & Gas Clase 18	56887	1.000.694	1	994.716	-	994.716	-	994.716
O.N. Pan American Energy Clase 23 EF	56338	921.828	3	991.390	263.023	991.390	-	991.390
O.N. Ledesma Clase 12	56270	1.078.665	3	974.001	842.117	974.001	-	974.001
F.F. Mercado Crédito Consumo XIX	56975	923.037	3	931.990	-	931.990	-	931.990
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 56	56544	866.235	1	917.395	1.309.171	917.395	-	917.395
O.N. Newsan Clase 15	57044	881.565	1	895.749	-	895.749	-	895.749
O.N. Inversora Juramento Clase II	56425	846.983	1	866.449	865.976	866.449	-	866.449
F.F. Mercado Crédito Consumo XVII	56879	827.167	3	861.986	-	861.986	-	861.986
O.N. Inversora Juramento Clase 3	56998	806.400	1	809.466	-	809.466	-	809.466
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase J	56298	813.507	3	736.695	720.718	736.695	-	736.695
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 55 Serie II	56348	712.133	1	731.555	808.212	731.555	-	731.555
O.N. Pampa Energia Clase 17	57017	688.213	1	715.416	-	715.416	-	715.416
O.N. CFN Clase 5	57033	741.724	3	672.516	-	672.516	-	672.516
O.N. Barragan Clase 9	56967	600.103	1	652.556	-	652.556	-	652.556
F.F. Megabono 285	56917	602.398	3	649.779	-	649.779	-	649.779
O.N. Toyota Compañía Financiera Clase 31	57092	622.514	1	648.517	-	648.517	-	648.517
O.N. Gennia Clase 32	55537	718.652	1	648.169	-	648.169	-	648.169
F.F. Mercado Crédito Consumo XXI	57119	746.839	3	639.571	-	639.571	-	639.571
F.F. Mercado Crédito Consumo XVIII	56687	586.902	3	612.124	1.076.788	612.124	-	612.124
F.F. Megabono Crédito 280	57070	633.058	3	599.900	-	599.900	-	599.900
O.N. Telecom Clase 12	55985	601.602	1	598.243	-	598.243	-	598.243
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase K	56659	642.799	1	556.696	-	556.696	-	556.696
F.F. Mercado Crédito Consumo XX	57025	510.150	1	505.380	-	505.380	-	505.380
O.N. Tarjeta Naranja S.A. Clase 53	56057	592.537	1	496.573	959.126	496.573	-	496.573
O.N. FCA Compañía Financiera S.A.	55424	433.018	3	454.466	696.928	454.466	-	454.466
F.F. Megabono 289	57096	465.780	3	424.249	-	424.249	-	424.249
F.F. Mercado Crédito Consumo 16	56803	400.743	3	419.890	-	419.890	-	419.890
F.F. Mercado Crédito Consumo 18	56910	444.995	3	418.877	-	418.877	-	418.877
O.N. Vista Oil & Gas Clase 9	56638	483.311	1	414.953	483.227	414.953	-	414.953
O.N. YPF S.A. Clase 14	55072	428.784	1	388.011	410.447	388.011	-	388.011
O.N. Gennia Clase 37	56574	333.787	1	373.160	-	373.160	-	373.160
O.N. Compañía General de Combustibles Clase 28	56426	463.382	1	357.931	-	357.931	-	357.931
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase A	54983	321.308	1	340.982	255.889	340.982	-	340.982
F.F. Mercado Crédito Consumo XV	56626	302.537	3	320.770	776.074	320.770	-	320.770
O.N. Telecom Clase 7	55080	271.132	1	299.985	-	299.985	-	299.985
O.N. Aeropuertos Argentina 2000 Clase 9	56382	316.470	1	283.674	-	283.674	-	283.674
F.F. Megabono Crédito 276	56883	279.312	3	265.997	-	265.997	-	265.997
O.N. Compañía General de combustibles Clase 26	56186	161.939	1	265.267	643.971	265.267	-	265.267
O.N. Pan American Energy Clase 16	55805	244.548	3	264.202	762.933	264.202	-	264.202
O.N. Vista Oil & Gas Clase 10	55437	188.882	3	235.936	-	235.936	-	235.936
O.N. Tarjeta Naranja Clase 51 Serie 1	55904	240.275	3	230.474	-	230.474	-	230.474
O.N. Edesa Clase 1	57030	231.109	1	220.054	-	220.054	-	220.054
O.N. Petroquímica Comodoro Rivadavia Clase I	56297	97.956	3	195.688	345.875	195.688	-	195.688
Otros - ON y FF		3.637.954	3	4.175.341	14.039.820	4.175.341	-	4.175.341

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO A
 (Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2023			
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				3.504.687	3.351.380	3.504.687	-	3.504.687
Medidos a valor razonable con cambios en resultados								
Del País				3.409.637	3.258.363	3.409.637	-	3.409.637
Red Link S.A.	33-62974985-9	-	3	2.253.612	2.287.106	2.253.612	-	2.253.612
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	414.381	326.986	414.381	-	414.381
Bioceres S.A.	30-70790709-2	-	3	283.738	283.737	283.738	-	283.738
Play Digital S.A.	30-71682943-6	-	3	419.776	320.038	419.776	-	419.776
Cabal	30-65436422-9	-	3	27.708	29.387	27.708	-	27.708
Segurocoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7	-	3	5.068	4.866	5.068	-	5.068
Cuyum Inversora S.A.	30-69470936-9	-	3	3.506	4.282	3.506	-	3.506
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	3	667	775	667	-	667
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1	-	3	514	532	514	-	514
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3	-	3	290	291	290	-	290
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9	-	3	7	11	7	-	7
Vínculos S.G.R. - Susc. acciones	30-70860279-1	-	3	2	2	2	-	2
Otros	-	-	3	368	350	368	-	368
Del Exterior				95.050	93.017	95.050	-	95.050
Bladex S.A.	LU009649506	-	3	95.050	93.017	95.050	-	95.050

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO B

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

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	214.654.610	129.134.372
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.719.129	1.061.199
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.719.792	12.048.231
Sin garantías ni contragarantías preferidas	203.215.689	116.024.942
Con seguimiento especial - En observación	4.848	8.700
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.848	8.700
Con problemas	616.517	908.949
Sin garantías ni contragarantías preferidas	616.517	908.949
Con alto riesgo de insolvencia	1.144	91.781
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.144	91.781
Irrecuperable	62.368	20.395
Sin garantías ni contragarantías preferidas	62.368	20.395
TOTAL	215.339.487	130.164.197

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO B
(Cont.)

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

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	243.921.211	251.212.176
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.487.947	2.763.411
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.291.406	13.260.692
Sin garantías ni contragarantías preferidas	230.141.858	235.188.073
Riesgo bajo	1.451.303	1.725.381
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	314	22.092
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.549	3.151
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.443.440	1.700.138
Riesgo bajo - En tratamiento especial	42.278	228.900
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	57
Sin garantías ni contragarantías preferidas	42.278	228.843
Riesgo medio	1.111.186	1.169.932
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	131	16.333
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	950	11.645
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.110.105	1.141.954
Riesgo alto	1.431.683	1.761.977
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	328	9.160
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	14.589	3.415
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.416.766	1.749.402
Irrecuperable	503.110	529.633
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	474	1.693
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.847	16.979
Sin garantías ni contragarantías preferidas	491.789	510.961
TOTAL	248.460.771	256.627.999
TOTAL GENERAL (1)	463.800.258	386.792.196

(1) Incluye :

Préstamos y otras financiaciones	385.026.931	347.282.270
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	4.800.114	5.378.300
- Préstamos al personal	(2.013.844)	(2.267.452)
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(42.672)	(67.908)
+ Ajustes NIIF	5.654.242	7.320.011
+ Otros Títulos de Deuda - Títulos privados	70.033.105	29.022.828
+ Previsiones de títulos privados	316.845	106.025
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comp. en Normas de Clasif. de Deudores	25.537	18.122
Préstamos y otras financiaciones - Según Anexo	463.800.258	386.792.196

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO C

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	101.462.878	22%	53.173.044	14%
50 siguientes mayores clientes	63.077.083	14%	41.707.939	11%
100 siguientes mayores clientes	39.101.420	8%	29.809.936	8%
Resto de clientes	260.158.877	56%	262.101.277	67%
TOTAL	463.800.258	100%	386.792.196	100%

Conciliación: Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	9.051	4.197.666	6.169.214	13.547.547	20.590.926	33.210.214	33.011.423	110.736.041
Sector Financiero	-	4.810.125	5.234.424	5.973.027	6.757.038	10.384.623	2.236.018	35.395.255
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.813.346	134.945.744	57.105.928	65.336.843	120.091.059	101.828.999	90.474.330	572.596.249
TOTAL	2.822.397	143.953.535	68.509.566	84.857.417	147.439.023	145.423.836	125.721.771	718.727.545

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	57	2.882.085	2.343.435	5.719.468	8.901.328	14.274.337	11.639.319	45.760.029
Sector Financiero	-	3.071.959	4.233.013	5.502.373	3.714.812	1.591.219	747.946	18.861.322
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.768.914	119.510.092	50.437.328	65.104.020	84.350.374	94.265.055	86.956.182	503.391.965
TOTAL	2.768.971	125.464.136	57.013.776	76.325.861	96.966.514	110.130.611	99.343.447	568.013.316

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO H

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	336.121.106	31%	437.892.311	35%
50 siguientes mayores clientes	130.621.697	12%	147.866.303	12%
100 siguientes mayores clientes	44.847.747	4%	57.609.951	5%
Resto de clientes	560.560.181	53%	592.683.241	48%
TOTAL	1.072.150.731	100%	1.236.051.806	100%

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	964.220.257	131.223.541	5.548.076	1.405.830	20.508	9.452	1.102.427.664
Sector Público no Financiero	293.334.033	96.113.323	414.830	-	-	-	389.862.186
Sector Financiero	246.646	-	-	-	-	-	246.646
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	670.639.578	35.110.218	5.133.246	1.405.830	20.508	9.452	712.318.832
Otros pasivos financieros	41.929.218	23.374	72.555	67.149	112.035	107.879	42.312.210
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	11.717	-	-	-	-	-	11.717
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	13	13
TOTAL	1.006.161.192	131.246.915	5.620.631	1.472.979	132.543	117.344	1.144.751.604

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	1.122.935.621	130.978.678	5.692.232	1.312.311	4.079	7.456	1.260.930.377
Sector Público no Financiero	398.557.580	84.491.345	41.951	-	-	-	483.090.876
Sector Financiero	264.602	-	-	-	-	-	264.602
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	724.113.439	46.487.333	5.650.281	1.312.311	4.079	7.456	777.574.899
Otros pasivos financieros	43.822.286	34.451	47.217	157.671	256.335	255.048	44.573.008
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	11.350	-	-	-	-	-	11.350
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	33	33
TOTAL	1.166.769.257	131.013.129	5.739.449	1.469.982	260.414	262.537	1.305.514.768

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	626.815	172.218	117.639	-	(210.144)	471.250
Otras	553.366	227.016	20.515	22.355	(210.695)	526.817
TOTAL PROVISIONES AL 30/06/2023	1.180.181	399.234	138.154	22.355	(420.839)	998.067

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	1.712.431	299.680	622.582	-	(762.714)	626.815
Otras	765.007	369.413	77.055	77.729	(426.270)	553.366
TOTAL PROVISIONES AL 31/12/2022	2.477.438	669.093	699.637	77.729	(1.188.984)	1.180.181

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)			Total al 31/12/2022 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	48.150.644	48.150.644	47.936.951	186.183	27.510	60.246.343
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	882	882	882	-	-	14.144
Otros activos financieros	3.809.139	3.809.139	3.805.940	3.199	-	3.982.482
Préstamos y otras financiaciones	9.620.789	9.620.789	9.620.789	-	-	10.582.815
Sector Público no Financiero	1.001	1.001	1.001	-	-	1.516
Otras Entidades financieras	6.714	6.714	6.714	-	-	4.257
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	9.613.074	9.613.074	9.613.074	-	-	10.577.042
Otros Títulos de Deuda	77.347.011	77.347.011	77.347.011	-	-	41.673.253
Activos financieros entregados en garantía	7.270.138	7.270.138	7.270.138	-	-	4.545.221
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	95.050	95.050	95.050	-	-	93.017
Otros activos no financieros	9	9	9	-	-	-
TOTAL ACTIVO	146.293.662	146.293.662	146.076.770	189.382	27.510	121.137.275
PASIVO						
Depósitos	61.174.355	61.174.355	61.174.355	-	-	70.132.306
Sector Público no Financiero	11.763.531	11.763.531	11.763.531	-	-	14.202.298
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	49.410.824	49.410.824	49.410.824	-	-	55.930.008
Otros pasivos financieros	3.173.707	3.173.707	3.153.080	20.611	16	3.208.671
Otros pasivos no financieros	3.834.804	3.834.804	3.834.804	-	-	3.616.960
TOTAL PASIVO	68.182.866	68.182.866	68.162.239	20.611	16	76.957.937

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad y su subsidiarias mantenían principalmente una posición en USD, excepto en : a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba 214.786 y en Otras monedas 36.552; b) Otros activos financieros cuya posición en Euros era de 4.679 y c) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 21.314 y en Otras monedas de 16.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de diferencias	Monto al 30 de junio de 2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	145.762.431
Opciones de venta	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	11	8	-	114.495.436

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	1	1	-	43.940.248
Opciones de venta	Intermediación - Cuenta Propia	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	B.C.R.A.	7	3	-	171.473.638

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	85.526.972	-	-	-	-
Efectivo	45.615.454	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	39.911.518	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	471.053.765	470.918.480	135.285	-
Instrumentos derivados	-	492.013	-	492.013	-
Operaciones de pase	131.738.215	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	131.738.215	-	-	-	-
Otros activos financieros	16.217.643	740.519	678.207	62.312	-
Préstamos y otras financiaciones	385.026.931	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	39.760.182	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	5.975.527	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	339.291.222	-	-	-	-
Adelantos	20.108.685	-	-	-	-
Documentos	129.369.496	-	-	-	-
Hipotecarios	8.478.218	-	-	-	-
Prendarios	11.037.643	-	-	-	-
Personales	74.257.241	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	86.535.909	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	3.240.293	-	-	-	-
Otros	6.263.737	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	170.692.086	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	29.590.395	2.035.216	2.035.216	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	3.504.687	-	-	3.504.687
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	818.792.242	477.826.200	473.631.903	689.610	3.504.687

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	1.072.150.731	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	374.372.664	-	-	-	-
Sector Financiero	244.693	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	697.533.374	-	-	-	-
Cuentas corrientes	64.758.333	-	-	-	-
Caja de ahorros	234.451.665	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	341.008.367	-	-	-	-
Otros	57.315.009	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	42.242.504	-	-	-	-
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	11.717	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	13	-	13	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	1.114.404.952	13	-	13	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	131.103.405	-	-	-	-
Efectivo	39.077.891	-	-	-	-
Entidad financieras y corresponsales	92.025.514	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	705.552.856	705.332.323	220.533	-
Instrumentos derivados	-	319.301	-	319.301	-
Operaciones de pase	39.591.159	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	39.591.159	-	-	-	-
Otros activos financieros	11.282.824	643.739	578.945	64.794	-
Préstamos y otras financiaciones	347.282.270	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	20.255.086	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	3.663.479	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	323.363.705	-	-	-	-
Adelantos	16.918.154	-	-	-	-
Documentos	97.774.362	-	-	-	-
Hipotecarios	11.407.850	-	-	-	-
Prendarios	11.029.424	-	-	-	-
Personales	85.902.172	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	90.732.189	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	3.967.237	-	-	-	-
Otros	5.632.317	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	171.921.353	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	20.370.143	2.094.829	-	2.094.829	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	3.351.380	-	-	3.351.380
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	721.551.154	711.962.105	705.911.268	2.699.457	3.351.380

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	1.236.051.806	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	470.779.711	-	-	-	-
Sector Financiero	263.196	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	765.008.899	-	-	-	-
Cuentas corrientes	76.861.151	-	-	-	-
Caja de ahorros	288.371.567	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	332.293.622	-	-	-	-
Otros	67.482.559	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	44.306.693	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	11.350	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	33	-	33	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	1.280.369.849	33	-	33	-

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 30/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
Gerente Contable

DANIEL CALVI
Síndico

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

ANEXO Q

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	105.581.233	217.072.311	84.150.159	138.729.825
Resultado de títulos públicos	105.062.119	216.279.925	83.775.900	136.107.686
Resultado de títulos privados	519.114	792.386	374.259	2.622.139
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(187.956)	(406.293)	197	(27.092)
Resultado de instrumentos financieros derivados	(187.967)	(406.160)	-	(27.014)
Operaciones a término	-	-	-	(27.014)
Opciones	(187.967)	(406.160)	-	-
Resultado de obligaciones subordinadas	11	(133)	197	(78)
TOTAL	105.393.277	216.666.018	84.150.356	138.702.733

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO Q
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de instrumentos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	11.092.719	16.989.487	2.121.893	3.762.896
Por títulos públicos	13.707.331	27.060.182	240.594	1.891.233
Por otros activos financieros	5.116	6.385	2.432	20.653
Por préstamos y otras financiaciones	54.027.532	99.797.777	32.868.948	64.044.741
Sector Financiero	204.593	1.036.823	308.071	447.377
Sector Privado no financiero	53.822.939	98.760.954	32.560.877	63.597.364
Adelantos	4.079.093	7.585.977	1.362.952	2.409.698
Documentos	23.219.178	40.061.943	10.916.507	20.274.797
Hipotecarios	702.574	1.500.235	754.037	1.518.394
Prendarios	1.057.741	1.910.874	582.611	1.177.409
Personales	13.198.162	26.295.860	12.253.818	25.295.797
Tarjetas de crédito	10.673.877	20.044.655	6.027.544	11.724.631
Arrendamientos Financieros	223.996	450.090	34.986	57.090
Otros	668.318	911.320	628.422	1.139.548
Por operaciones de pase	8.311.630	9.155.227	508.701	17.462.052
Banco Central de la República Argentina	8.311.630	9.150.247	386.989	17.283.912
Otras Entidades financieras	-	4.980	121.712	178.140
TOTAL	87.144.328	153.009.058	35.742.568	87.181.575
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	117.782.418	227.163.860	65.297.381	117.381.717
Cuentas corrientes	6.339.901	9.606.580	107.569	127.870
Cajas de ahorro	4.386.263	10.135.504	573.241	796.778
Por Plazo fijo e inversiones a plazo	87.089.133	166.137.739	63.267.432	114.439.493
Otros	19.967.121	41.284.037	1.349.139	2.017.576
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	412.237	1.022.213	521.608	846.575
Por operaciones de pase	-	175.921	345.752	169.766
Otras Entidades financieras	-	175.921	345.752	169.766
Por otros pasivos financieros	106.850	593.046	4.641	4.641
TOTAL	118.301.505	228.955.040	66.169.382	118.402.699

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

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

ANEXO Q
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Ingresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	8.768.357	17.681.203	8.750.992	17.746.471
Comisiones vinculadas con créditos	603.429	1.292.506	698.275	1.436.066
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	343	343	-	-
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	176.271	354.779	146.581	272.822
Comisiones por tarjetas	2.208.420	4.288.798	2.112.582	4.300.400
Comisiones por seguros	1.042.214	2.056.471	979.353	2.094.548
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	24.711	52.075	56.152	118.706
Otros	6.601	11.546	14	32
TOTAL	12.830.346	25.737.721	12.743.949	25.969.045
Egresos por comisiones	Resultado del período			
	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Saldo al 30/06/2022
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	14.253	15.426	15.861	18.077
Seguros	846.085	1.724.832	833.650	1.739.365
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	20.877	37.113	9.907	16.655
Otros	3.025.516	6.689.659	2.897.282	5.943.418
Egresos chequeras y cámaras compensadora	198.231	282.860	70.148	140.002
Comisiones pagadas intercambios ATM	911.164	1.967.107	629.465	1.282.415
Comisiones tarjetas de crédito	625.059	1.642.738	754.012	1.503.213
Servicios bancarios	1.291.062	2.796.954	1.443.657	3.017.788
TOTAL	3.906.731	8.467.030	3.756.700	7.717.515

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de San Juan S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	191.288	741	(469)	(702)	60.432	(73.385)	177.905
Préstamos y otras financiaciones	704.704	87.527	14.441	22.723	-	(266.585)	562.810
Otras Entidades Financieras	327	690	-	-	-	(26)	991
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	704.377	86.837	14.441	22.723	-	(266.559)	561.819
Adelantos	29.521	17.092	2.544	7.250	-	(17.863)	38.544
Documentos	223.521	8.348	(794)	(8.283)	-	(74.437)	148.355
Hipotecarios	3.392	(112)	121	-	-	(1.252)	2.149
Prendarios	2.021	1.365	132	(197)	-	(1.556)	1.765
Personales	222.892	12.271	(2.603)	1.121	-	(78.914)	154.767
Tarjetas de Crédito	211.434	49.193	14.855	22.913	-	(88.817)	209.578
Arrendamientos Financieros	4.099	888	-	-	-	(1.446)	3.541
Otros	7.497	(2.208)	186	(81)	-	(2.274)	3.120
Otros títulos de deuda	9.995	17.115	-	4.287	-	(7.392)	24.005
Compromisos eventuales	113.037	37.810	216	-	-	(46.983)	104.080
TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2023	1.019.024	143.193	14.188	26.308	60.432	(394.345)	868.800

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	233.226	3.630	261	1.846	79.365	(127.040)	191.288
Préstamos y otras financiaciones	1.695.158	25.205	(31.610)	(203.484)	-	(780.565)	704.704
Otras Entidades Financieras	-	799	-	-	-	(472)	327
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	1.695.158	24.406	(31.610)	(203.484)	-	(780.093)	704.377
Adelantos	82.492	5.144	1.425	(12.787)	-	(46.753)	29.521
Documentos	300.570	18.915	(39.623)	74.105	-	(130.446)	223.521
Hipotecarios	160.533	(7.829)	11.940	(77.188)	-	(84.064)	3.392
Prendarios	3.686	1.802	(612)	381	-	(3.236)	2.021
Personales	644.844	14.893	(11.001)	(147.823)	-	(278.021)	222.892
Tarjetas de Crédito	378.234	(4.266)	12.585	15.790	-	(190.909)	211.434
Arrendamientos Financieros	680	5.085	457	(243)	-	(1.880)	4.099
Otros	124.119	(9.338)	(6.781)	(55.719)	-	(44.784)	7.497
Otros títulos de deuda	9.915	7.124	-	1.483	-	(8.527)	9.995
Compromisos eventuales	322.223	(81.609)	(9.939)	-	-	(117.638)	113.037
TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022	2.260.522	(45.650)	(41.288)	(200.155)	79.365	(1.033.770)	1.019.024

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	188.022	-	-	-	77.009	(71.619)	193.412
Préstamos y otras financiaciones	2.468.779	377.854	29.219	391.327	-	(978.745)	2.288.434
Otras Entidades Financieras	4	(3)	-	-	-	(1)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	2.468.775	377.857	29.219	391.327	-	(978.744)	2.288.434
Adelantos	119.343	8.869	19.949	13.113	-	(46.308)	114.966
Documentos	344.467	92.858	(25.716)	106.623	-	(140.557)	377.675
Hipotecarios	33.968	157.260	-	-	-	(48.734)	142.494
Prendarios	28.352	9.735	(3.958)	424	-	(8.809)	25.744
Personales	1.256.388	(37.296)	19.775	244.886	-	(472.166)	1.011.587
Tarjetas de Crédito	641.970	140.480	16.396	20.098	-	(245.121)	573.823
Arrendamientos Financieros	5.539	(366)	2.647	-	-	(1.808)	6.012
Otros	38.748	6.317	126	6.183	-	(15.241)	36.133
Otros títulos de deuda	23.557	62.365	-	-	-	(18.016)	67.906
Compromisos eventuales	513.772	15.420	1.369	(234)	-	(163.161)	367.166
TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2023	3.194.130	455.639	30.588	391.093	77.009	(1.231.541)	2.916.918

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros Activos Financieros	221.653	-	-	-	106.536	(140.167)	188.022
Préstamos y otras financiaciones	5.408.344	148.027	259.953	(635.471)	-	(2.712.074)	2.468.779
Otras Entidades Financieras	74	50	-	-	-	(120)	4
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	5.408.270	147.977	259.953	(635.471)	-	(2.711.954)	2.468.775
Adelantos	133.804	88.147	6.338	(20.223)	-	(88.723)	119.343
Documentos	795.352	15.326	38.214	(123.655)	-	(380.770)	344.467
Hipotecarios	36.703	20.664	102	(1.896)	-	(21.605)	33.968
Prendarios	64.716	(2.919)	9.419	(15.211)	-	(27.653)	28.352
Personales	2.856.368	316.333	23.695	(489.329)	-	(1.450.679)	1.256.388
Tarjetas de Crédito	1.402.641	(300.299)	181.939	46.000	-	(688.311)	641.970
Arrendamientos Financieros	5.491	5.689	(9)	(2.657)	-	(2.975)	5.539
Otros	113.195	5.036	255	(28.500)	-	(51.238)	38.748
Otros títulos de deuda	17.340	19.783	-	-	-	(13.566)	23.557
Compromisos eventuales	1.390.196	(227.962)	(1.109)	(2.189)	-	(645.164)	513.772
TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022	7.037.533	(60.152)	258.844	(637.660)	106.536	(3.510.971)	3.194.130

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Banco de Santa Cruz S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	2.555	-	2.319	(236)	-
Préstamos y otras financiaciones	593.322	321.081	84.460	67.104	(239.142)	523.697
Otras Entidades Financieras	3.848	9.050	2.620	-	(1.553)	8.725
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	589.474	312.031	81.840	67.104	(237.589)	514.972
Adelantos	11.848	13.611	4.806	1.198	(4.783)	14.672
Documentos	33.148	19.528	6.064	197	(13.381)	33.034
Hipotecarios	1.833	155	213	-	(741)	1.034
Prendarios	4.530	1.874	178	-	(1.828)	4.398
Personales	335.557	136.928	23.696	54.036	(135.094)	259.659
Tarjetas de Crédito	181.256	118.010	43.064	11.117	(73.169)	171.916
Arrendamientos Financieros	4.525	3.463	329	-	(1.827)	5.832
Otros	16.777	18.462	3.490	556	(6.766)	24.427
Titulos Privados	21.329	62.283	-	-	(8.972)	74.640
TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2023	614.651	385.919	84.460	69.423	(248.350)	598.337

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	9.039	-	6.909	(2.130)	-
Préstamos y otras financiaciones	680.120	632.617	109.826	126.910	(482.679)	593.322
Otras Entidades Financieras	-	3.848	-	-	-	3.848
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	680.120	628.769	109.826	126.910	(482.679)	589.474
Adelantos	15.854	15.879	8.058	576	(11.251)	11.848
Documentos	17.271	34.492	6.359	-	(12.256)	33.148
Hipotecarios	7.308	2.556	2.845	-	(5.186)	1.833
Prendarios	1.416	4.282	163	-	(1.005)	4.530
Personales	428.324	364.286	36.712	116.361	(303.980)	335.557
Tarjetas de Crédito	174.002	186.748	46.708	9.297	(123.489)	181.256
Arrendamientos Financieros	3	4.527	2	-	(3)	4.525
Otros	35.942	15.999	8.979	676	(25.509)	16.777
Titulos Privados	-	21.329	-	-	-	21.329
TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022	680.120	662.985	109.826	133.819	(484.809)	614.651

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (1)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	21.524	11.835	3.814	1.263	(8.729)	19.553
Préstamos y otras financiaciones	1.611.495	767.407	287.137	61.502	(605.090)	1.425.173
Otras Entidades Financieras	36.531	35.142	11.190	4.947	(16.859)	38.677
Sector privado no financiero y residentes	1.574.964	732.265	275.947	56.555	(588.231)	1.386.496
Adelantos	30.250	16.777	6.365	2.036	(7.161)	31.465
Documentos	360.611	193.835	73.558	83	(117.270)	363.535
Hipotecarios	78.459	29.966	11.372	-	(40.852)	56.201
Prendarios	32.684	10.998	4.174	216	(18.665)	20.627
Personales	573.129	243.325	92.338	33.669	(234.095)	456.352
Tarjetas de Crédito	467.965	230.628	87.520	19.999	(158.536)	432.538
Arrendamientos Financieros	4.409	1.274	-	321	(1.499)	3.863
Otros	27.457	5.462	620	231	(10.153)	21.915
Títulos Privados	51.144	139.210	-	-	(40.060)	150.294
TOTAL DE PREVISIONES 30/06/2023	1.684.163	918.452	290.951	62.765	(653.879)	1.595.020

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	43.585	18.391	13.655	4.135	(22.662)	21.524
Préstamos y otras financiaciones	1.894.325	2.131.651	583.890	535.979	(1.294.612)	1.611.495
Otras Entidades Financieras	17.919	49.906	27.727	-	(3.567)	36.531
Sector privado no financiero y residentes	1.876.406	2.081.745	556.163	535.979	(1.291.045)	1.574.964
Adelantos	29.526	40.521	10.722	7.739	(21.336)	30.250
Documentos	134.091	483.068	127.818	9.987	(118.743)	360.611
Hipotecarios	91.656	105.105	27.810	14.119	(76.373)	78.459
Prendarios	11.022	43.783	11.584	-	(10.537)	32.684
Personales	1.020.209	767.751	203.146	350.334	(661.351)	573.129
Tarjetas de Crédito	551.985	626.875	165.868	153.800	(391.227)	467.965
Arrendamientos Financieros	526	4.502	185	-	(434)	4.409
Otros	37.391	10.140	9.030	-	(11.044)	27.457
Títulos Privados	14.306	54.152	9.942	-	(7.372)	51.144
TOTAL DE PREVISIONES 31/12/2022	1.952.216	2.204.194	607.487	540.114	(1.324.646)	1.684.163

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe de fecha 30/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
 ASOCIADOS S.R.L.

M. SILVINA BELLANTIG
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARCOS AUBONE
 Gerente Contable

DANIEL CALVI
 Síndico