



ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 JUNTO CON LOS INFORMES DE REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.
C.U.I.T.: 33-70799551-9
Domicilio legal: Monte Caseros 128
Paraná – Provincia de Entre Ríos

I. Informe sobre los estados financieros condensados

Introducción

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

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros condensados 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.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) 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”, 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.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

- b) En la que la Entidad indica (i) que ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia 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, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, 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 \$ 146.577.156, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 21.282.514, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.

- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 14 del año 2023, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

28 de agosto de 2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 4273

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	
Domicilio Legal Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

ACTIVO	Notas / Anexos	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		16.041.710	19.471.391
Efectivo		10.335.035	9.118.058
Entidades Financieras y corresponsales		5.706.675	10.353.333
BCRA		4.157.275	8.479.509
Otras del país y del exterior		1.549.400	1.873.824
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	147.616.613	203.554.142
Instrumentos derivados	9 / O	179.995	106.575
Operaciones de pase	3 / O	59.293.206	18.587.109
Otros activos financieros	4	5.106.903	1.598.260
Préstamos y otras financiaciones	B / C	72.001.617	73.165.329
Sector Público no Financiero		108.583	196.645
Otras Entidades financieras		2.919.045	2.245.465
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		68.973.989	70.723.219
Otros Títulos de Deuda	A	47.795.951	49.069.881
Activos financieros entregados en garantía	5	4.392.538	4.180.109
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	-	949.026
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	358.944	292.556
Propiedad, planta y equipo	14	26.977.825	26.940.974
Activos intangibles	15	2.488.423	2.719.019
Otros activos no financieros	16	18.102.912	18.026.457
TOTAL ACTIVO		400.356.637	418.660.828

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

PASIVO	Notas / Anexos	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	H	282.543.524	314.404.202
Sector Público no Financiero		120.217.425	140.038.356
Sector Financiero		81.187	88.575
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		162.244.912	174.277.271
Otros pasivos financieros	18 / I	11.788.942	11.605.492
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19 / I	1.472	2.069
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	11.751.973	-
Obligaciones subordinadas	1 / I	879	2.207
Provisiones	20 / J	41.139	72.503
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	7.077.686	12.279.051
Otros pasivos no financieros	21	11.860.175	5.901.161
TOTAL PASIVO		325.065.790	344.266.685

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/06/2023	31/12/2022
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		15.447.368	15.447.368
Ganancias reservadas		49.233.003	47.026.432
Resultado del período / ejercicio		10.438.476	11.748.343
TOTAL PATRIMONIO NETO		75.290.847	74.394.143
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		400.356.637	418.660.828

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.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

	Notas / Anexos	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	19.650.766	34.630.820	8.282.911	23.006.580
Egresos por intereses	Q	(32.334.016)	(63.259.568)	(19.177.612)	(33.699.161)
Resultado neto por intereses		(12.683.250)	(28.628.748)	(10.894.701)	(10.692.581)
Ingresos por comisiones	25 / Q	3.885.638	7.801.426	3.829.412	7.866.992
Egresos por comisiones	Q	(741.179)	(1.527.816)	(724.147)	(1.431.138)
Resultado neto por comisiones		3.144.459	6.273.610	3.105.265	6.435.854
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	35.508.831	70.482.935	25.321.072	38.582.617
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		232.171	506.570	117.446	213.515
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	4.628.301	7.168.612	1.635.673	2.855.490
Otros ingresos operativos	27	345.526	1.029.220	568.275	1.221.571
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(429.983)	(918.452)	(508.500)	(1.098.446)
Ingreso operativo neto		30.746.055	55.913.747	19.344.530	37.518.020
Beneficios al personal	28	(3.524.360)	(6.680.347)	(3.382.447)	(6.530.185)
Gastos de administración	29	(3.165.981)	(6.127.731)	(2.734.869)	(5.333.443)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(691.423)	(1.389.349)	(559.417)	(1.113.765)
Otros gastos operativos	30	(4.101.413)	(7.820.145)	(2.893.262)	(6.488.350)
Resultado operativo		19.262.878	33.896.175	9.774.535	18.052.277
Resultado por la posición monetaria neta		(7.315.255)	(14.504.781)	(6.820.840)	(13.654.766)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		11.947.623	19.391.394	2.953.695	4.397.511
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(5.457.158)	(8.952.918)	(1.334.063)	(2.208.049)
Resultado neto de las actividades que continúan		6.490.465	10.438.476	1.619.632	2.189.462
Resultado neto del período		6.490.465	10.438.476	1.619.632	2.189.462

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.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Resultado neto del período		6.490.465	10.438.476	1.619.632	2.189.462
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		6.490.465	10.438.476	1.619.632	2.189.462

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2023
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	15.447.368	14.764.733	32.261.699	11.748.343	74.394.143
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	15.447.368	14.764.733	32.261.699	11.748.343	74.394.143
Resultado total integral del período	-	-	-	-	10.438.476	10.438.476
- Resultado neto del período	-	-	-	-	10.438.476	10.438.476
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023 (3)						
- Reserva Legal	-	-	2.349.669	-	(2.349.669)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	9.398.674	(9.398.674)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	(9.541.772)	-	(9.541.772)
Saldos al cierre del período	172.000	15.447.368	17.114.402	32.118.601	10.438.476	75.290.847

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2022
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	15.447.368	14.165.165	33.516.669	2.997.838	66.299.040
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	15.447.368	14.165.165	33.516.669	2.997.838	66.299.040
Resultado total integral del período	-	-	-	-	2.189.462	2.189.462
- Resultado neto del período	-	-	-	-	2.189.462	2.189.462
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 7 de abril de 2022						
- Reserva legal	-	-	565.377	-	(565.377)	-
- Reserva facultativa	-	-	-	2.261.510	(2.261.510)	-
Saldos al cierre del período	172.000	15.447.368	14.730.542	35.778.179	2.360.413	68.488.502

(1) El capital Social de la entidad comprende 172.000.000 acciones ordinarias, registradas en este rubro, más 95.000.000 acciones preferidas, registradas en el rubro "Obligaciones Subordinadas". Ver Nota 1.

(2) La misma se compone de 25.946.988 correspondiente a la Reserva Facultativa para Futuras Distribuciones de Resultados y 6.171.613 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) Ver nota 39.

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.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias		19.391.394	4.397.511
Ajuste por el resultado monetario total del periodo		14.504.781	13.654.766
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(10.859.913)	(7.799.458)
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.389.349	1.113.765
Cargo por incobrabilidad	7 / R	918.452	1.098.446
Otros ajustes		(13.167.714)	(10.011.669)
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		13.586.286	(15.626.250)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		55.937.529	(176.425.582)
Instrumentos derivados		(73.420)	-
Operaciones de pase		(42.538.236)	143.224.303
Préstamos y otras financiaciones		240.540	(437.473)
- Sector Público no Financiero		88.062	2.466.025
- Otras Entidades financieras		(673.580)	(3.189.767)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		826.058	286.269
Otros títulos de deuda		1.173.097	15.412.802
Activos financieros entregados en garantía		(212.430)	34.372
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(66.387)	(10.475)
Otros activos		(874.407)	2.575.803
(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:		(18.605.846)	24.590.802
Depósitos		(31.860.679)	30.511.156
- Sector Público no Financiero		(19.820.932)	28.049.546
- Otras Entidades financieras		(7.388)	(18.098)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(12.032.359)	2.479.708
Otros pasivos		13.254.833	(5.920.354)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(14.154.283)	(1.154.538)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		3.862.419	18.062.833

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(1.051.044)	(9.313.150)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(1.051.044)	(5.028.774)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(4.284.376)
Cobros:		109.886	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		109.886	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(941.158)	(9.313.150)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(5.638.606)	(20.019)
Dividendos		(5.038.372)	-
Banco Central de la República Argentina		(597)	-
Financiaciones de entidades financieras locales		(4.789)	(11.368)
Obligaciones subordinadas		(1.802)	(4.010)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(593.046)	(4.641)
Cobros:		-	67
Banco Central de la República Argentina		-	67
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(5.638.606)	(19.952)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	7.063.489	2.697.661
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(7.775.825)	(6.324.478)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCION NETA) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(3.429.681)	5.102.914
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	19.471.391	22.893.944
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	16.041.710	27.996.858

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.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2023 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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 posee un Capital Social compuesto por 172.000.000 acciones ordinarias de valor nominal \$ 1 por acción con derecho a voto y 95.000.000 acciones preferidas, escriturales, nominativas, no endosables, de valor nominal \$ 1 por acción, sin derecho a voto y con una preferencia patrimonial consistente en el derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%.

La Entidad es controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (NBSF) desde el año 2005, cuando adquirió la totalidad de las acciones ordinarias.

Con fecha 24 de agosto de 2020 Seguros de Depósitos S.A (SEDESA) notificó a la Entidad que Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ejerció la opción de compra por la totalidad de las acciones preferidas y de titularidad de SEDESA, de conformidad al contrato celebrado entre esta última y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en fecha 23 de agosto de 2005. La transferencia informada alcanza los 95.000.000 de acciones preferidas, escriturales, nominativas, no endosables, de valor nominal \$ 1 por acción, sin derecho a voto y con una preferencia patrimonial consistente en el derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. De conformidad con la NIIF 9, por sus condiciones de emisión estas acciones representan un pasivo financiero y se encuentran registradas en la cuenta "Acciones preferidas" del rubro "Obligaciones subordinadas". Con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta 26.700.000 de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, distribuidas de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., en adelante STNBSF, (en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad) y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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, la Entidad presta los siguientes servicios:

- Caja obligada del Gobierno, por lo que se depositan obligatoria y exclusivamente en la Entidad 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 3 y 30 de diciembre de 2019, la Entidad juntamente con otros bancos firmaron un contrato de préstamo sindicado con la Provincia de Entre Ríos, el cual presentó 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. El préstamo tuvo una duración de doce trimestrales, con un contrato de cesión de derechos y obligaciones como garantía.

Con fecha 26 de mayo y 24 de agosto de 2020 se difirieron las cuotas con vencimiento prorrogado, por 330.950 y 420.100 (en moneda de cada fecha), las que devengaron y cobraron intereses compensatorios en forma trimestral desde la fecha de vencimiento original y hasta la fecha de efectivo pago, a una tasa nominal anual equivalente a la tasa de interés correspondiente a cada período de intereses. Los vencimientos operaron con fecha 25 de enero y 25 de abril de 2023, respectivamente.

La financiación se encontraba registrada en el rubro "Préstamos - Al Sector Público no Financiero". Al 30 de junio de 2023 dicho préstamo fue cancelado en su totalidad. Al 31 de diciembre de 2022, el mismo ascendía a 1.341.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
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 Entidad, ha decidido previsionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitados. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono “A” hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

Con fecha 28 de agosto de 2023, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros intermedios 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 antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones “A” 7181, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupo B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2022, 2023 o 2024 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. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40).

Adicionalmente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad clasificó y midió 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 intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7462. 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 intermedios 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).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio 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 al 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 dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios 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 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, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda,

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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 (IPIIM) 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 IPIIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados el 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, modificatorias y complementarias del BCRA:

- a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:
 - (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
 - (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
 - (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

- (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
 - (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.
- b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Resultados y de otros resultados integrales:
- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
 - (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.
- 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

- (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
 - (c) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.
 - (d) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía.

Los Otros Resultados Integrales generados luego de la fecha de transición se presentan en términos reales.

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

2.1.6. Cambios introducidos en este periodo

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

- b) 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 anuales.

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

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

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los estados financieros intermedios condensados y se espera que no lo tenga en los estados financieros anuales.

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados intermedios 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”.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

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

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. 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 N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

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

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

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine "pagos por arrendamiento" que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. 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 N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

c) **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.

2.4.2. 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 la Comunicación “A” 7427 y 7659, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio a iniciarse 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, se 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. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

2.5. Libros rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados los mismos se encuentran en proceso de transcripción a los Libros Inventario y Balances.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

3. Operaciones de pase

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 59.293.206 y 18.587.109, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 65.496.705 y 20.484.148, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, ascienden a 3.178.901 y 7.144.570 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 1.245 y 20.374 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

4. Otros activos financieros

La información 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>
Deudores varios	2.051.899	478.140
Fondos comunes de inversión	1.167.652	1.066.818
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	1.906.905	74.826
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(19.553)	(21.524)
Total	<u>5.106.903</u>	<u>1.598.260</u>

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 entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	3.981.166	3.740.328
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	402.299	433.506
Por operatoria con CNV (3)	7.000	4.219
Por contrato de locación (4)	2.073	2.056
Total	<u>4.392.538</u>	<u>4.180.109</u>

(1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.

(2) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.

(3) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

(4) Incluye contrato de alquiler Viacer S.A. - Of. Cerrito - Vto. 09/2026.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

6. Transferencias de activos financieros

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

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

Los movimientos de esta previsión, durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 840.086 y 1.280.190, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

Por otra parte, se muestra la composición del cargo por incobrabilidad neto, generado por préstamos y otras financiaciones:

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Cargo por incobrabilidad	429.983	918.452	508.500	1.098.446
Previsiones desafectadas	(69.474)	(287.137)	(167.487)	(454.476)
Créditos recuperados (Nota 27)	(47.381)	(84.805)	(69.364)	(203.941)
Cargo por títulos privados	(59.361)	(139.210)	(10.401)	(10.803)
Cargo por Otros Activos financieros	(4.086)	(11.835)	(5.792)	(8.543)
Total	249.681	395.465	255.456	420.683

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2 (acápites “Juicios, estimaciones y supuestos contables”) y 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, incluyendo adicionalmente, de corresponder según lo requerido por el BCRA a cada fecha, provisiones de carácter general para cubrir riesgos de incobrabilidad derivados de la situación macroeconómica.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

8. Operaciones contingentes

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantías otorgadas	<u>73.282</u>	<u>110.422</u>
Total	<u>73.282</u>	<u>110.422</u>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En los períodos concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece 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 un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de éste, y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. El precio estará establecido por la tasa máxima entre el valor de cierre del activo al día hábil anterior a la liquidación y la tasa liquidación anual promedio ponderada, más un spread. Por este derecho, la Entidad abona una prima.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad posee 179.995 y 106.575, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 17.461.836 y 37.659.192, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 ascienden a 122.091, y se encuentran registrados 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 N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

10. Arrendamientos

Principales compromisos por arrendamientos operativos – la Entidad en carácter de arrendatario:

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	332.293	441.611
Total	<u>332.293</u>	<u>441.611</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento ascienden a 299.881 y 390.749, respectivamente, y se exponen dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 76.670 y 73.772, 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, asciende a 122.285 y 243.658, respectivamente, y se expone dentro del “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 41.454 y 35.420, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

Compromisos por arrendamientos operativos – La Entidad en carácter de arrendador:

La Entidad celebró contratos de arrendamientos comerciales de sus propiedades de inversión, que incluyen edificios.

Los cobros mínimos futuros por contratos de arrendamientos operativos correspondientes a alquileres de inmuebles para sucursales son los siguientes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	1.323	2.990
Más de 5 años	9.648	17.396
Total	<u>10.971</u>	<u>20.386</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

Los cobros mínimos futuros por dichos alquileres son los siguientes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	446.117	468.568
De 1 a 5 años	459.957	503.363
Total	<u>906.074</u>	<u>971.931</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 315.848 y 339.270, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.863 y 4.409, respectivamente.

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 no existen cláusulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

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	105.639	123.322
De 1 a 5 años	210.744	216.933
Total	<u>316.383</u>	<u>340.255</u>

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y primas a devengar de opciones de ventas.
- 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 período en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada período, 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

	30/06/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	16.041.710	16.041.710	-	-	16.041.710
Operaciones de pase	59.293.206	59.293.206	-	-	59.293.206
Otros activos financieros	5.106.903	-	5.106.903	-	5.106.903
Préstamos y otras financiaciones	72.001.617	-	-	72.140.324	72.140.324
Otros títulos de deuda (1)	47.795.951	46.878.762	-	2.415.875	49.294.637
Activos financieros entregados en garantía	4.392.538	4.392.538	-	-	4.392.538
Pasivos Financieros					
Depósitos	282.543.524	-	284.717.515	-	284.717.515
Otros pasivos financieros	11.788.942	11.788.942	-	-	11.788.942
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.472	1.472	-	-	1.472

	31/12/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	19.471.391	19.471.391	-	-	19.471.391
Operaciones de pase	18.587.109	18.587.109	-	-	18.587.109
Otros activos financieros	1.598.260	-	1.598.260	-	1.598.260
Préstamos y otras financiaciones	73.165.329	-	-	72.048.769	72.048.769
Otros títulos de deuda (1)	49.069.881	46.792.507	-	1.174.035	47.966.542
Activos financieros entregados en garantía	4.180.109	4.180.109	-	-	4.180.109
Pasivos Financieros					
Depósitos	314.404.202	-	314.270.074	-	314.270.074
Otros pasivos financieros	11.605.492	11.605.492	-	-	11.605.492
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.069	2.069	-	-	2.069

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 30 de junio de 2023, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre de 2022.

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo al inicio del ejercicio	292.556	275.932
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	62.772	120.503
Ganancias y (Pérdidas)	109.993	(83.706)
Resultado monetario	(106.377)	(20.173)
Saldo al cierre del período / ejercicio	<u>358.944</u>	<u>292.556</u>

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

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

13. Partes relacionadas

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

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad;
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad;
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- 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 o de una entidad relacionada con ésta.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera al Presidente, miembros del Comité Ejecutivo, 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 Santa Fe S.A. y Banco de Santa Cruz S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A (Controlante de Banco San Juan S.A.) y el Personal clave de la Gerencia.

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

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

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

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos personales	4.492	7.764
Tarjetas de crédito	4.557	5.815
Total	<u>9.049</u>	<u>13.579</u>
Depósitos	26.221	294.434
Total	<u>26.221</u>	<u>294.434</u>

Los préstamos y los depósitos con partes relacionadas se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado para otros clientes.

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	465.303	400.218
Total	<u>465.303</u>	<u>400.218</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos al personal	172.773	267.314
Total	172.773	267.314

En el apartado "Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550" de la presente nota, se detallan los préstamos y depósitos 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.

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

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

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

	<u>30/06/2023</u>			<u>31/12/2022</u>	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	197.078	-	-	197.078	10.531
Otros Activos Financieros	23.757	6.902	12.703	43.362	70.195
Otros Activos No Financieros	-	45.354	-	45.354	87.100
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	4.503.898	360	-	4.504.258	2.174
Otros pasivos No Financieros	182.730	741.507	3.363	927.600	940.649
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	110.422
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	458.332

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

	30/06/2023			30/06/2022	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	374.893	2.075	14.355	391.323	736.535
Resultado neto por comisiones	653	-	-	653	280
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(162.132)	(412.006)	-	(574.138)	(560.757)

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

(2) Entidad controlada por Banco de San Juan S.A.

14. Propiedad, planta y equipo

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

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

	30/06/2023	31/12/2022
Inmuebles	24.480.954	24.499.302
Máquinas y equipos	1.297.062	1.326.017
Mobiliario e Instalaciones	482.509	510.676
Derecho de uso de inmuebles arrendados	299.881	390.749
Vehículos	222.171	73.589
Obras en curso	91.591	47.850
Diversos	103.657	92.791
Total	26.977.825	26.940.974

Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirió en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado "Torre República". La Entidad participa del 22,60% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 3.471.000 (valor histórico). La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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 38% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 6.533.000 (valor histórico). 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.

15. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad, 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)	2.488.423	2.719.019
Total	<u>2.488.423</u>	<u>2.719.019</u>

16. Otros activos no financieros

La información 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 alquilados – Propiedades de inversión (1)	14.505.549	14.604.927
Otros bienes diversos medidos al costo	2.706.266	2.782.920
Anticipo de impuestos	638.589	122.045
Pagos efectuados por adelantado	165.841	293.483
Anticipo por compra de bienes	64.380	77.698
Anticipos al personal	2.687	5.208
Otros	19.600	140.176
Total	<u>18.102.912</u>	<u>18.026.457</u>

(1) Ver nota 14.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, la Entidad no tenía Activos no corrientes que deban ser incluidos en la categoría mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta.

18. Otros pasivos financieros

La información 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>
Obligaciones por financiaciones de compras	5.623.553	5.748.053
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	5.153.042	4.104.742
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	535.056	836.063
Diversas sujetas a efectivo mínimo	285.069	271.699
Arrendamientos a pagar	122.285	243.658
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	33.517	368.919
Diversas	36.420	32.358
Total	<u>11.788.942</u>	<u>11.605.492</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información 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>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	1.472	2.069
Total	<u>1.472</u>	<u>2.069</u>

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Al 30 de junio de 2023, 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.
- 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.

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

21. Otros pasivos no financieros

La información 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>
Dividendos a pagar en efectivo	4.503.400	-
Otros impuestos a pagar	1.826.037	1.229.401
Acreedores varios	1.373.903	1.427.464
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	1.094.559	839.634
Honorarios a pagar a directores y síndicos	959.261	584.198
Otras retenciones y percepciones	933.812	969.407
Operaciones pendientes de liquidación	813.619	260.498
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	173.024	288.675
Por pasivos del contrato	98.140	116.100
Otras retenciones a pagar	65.618	73.917
Cobros efectuados por adelantado	4.846	3.625
Anticipo por venta de otros bienes	-	39.721
Otros	13.956	68.521
Total	<u>11.860.175</u>	<u>5.901.161</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	834.231	601.580
Provisión vacaciones	260.328	238.054
Total	<u>1.094.559</u>	<u>839.634</u>

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

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

- 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 nueve 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de septiembre 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 con el nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

c) Información al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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

La composición del (pasivo) / activo por impuesto a las ganancias corriente que se expone en el Estado de Situación Financiera es la siguiente:

Impuesto a las ganancias corriente

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(11.751.973)	-
Anticipos por impuesto a las ganancias	-	949.026
(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente	<u>(11.751.973)</u>	<u>949.026</u>

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

Impuesto a las ganancias diferido

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(12.279.051)	(4.138.283)
Utilidad / (Cargo) por impuesto diferido reconocido en el resultado	5.201.365	(8.140.768)
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(7.077.686)</u>	<u>(12.279.051)</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

A continuación, se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias en los estados financieros condensados del período intermedio:

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Gasto por Impuesto a las ganancias corriente	(5.703.003)	(14.154.283)	(1.040.526)	(1.154.539)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	245.845	5.201.365	(293.537)	(1.053.510)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	(5.457.158)	(8.952.918)	(1.334.063)	(2.208.049)

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

d) Otras cuestiones impositivas

Nuevo Banco de Entre Ríos 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 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 intereses).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2016 por un total de 185.575 (en moneda histórica).

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el Perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. En mayo de 2023 se solicita proveer presentación del alegato y poner autos a despacho para dictar sentencia de primera instancia.

- 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. En julio de 2023 se concede apelación de la AFIP y se eleva expediente a cámara.

- 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. 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.041.710	-	-	16.041.710
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	38.682	146.584.356	993.575	147.616.613
Instrumentos derivados	-	22.778	157.217	179.995
Operaciones de pase	-	59.293.206	-	59.293.206
Otros activos financieros	-	5.106.903	-	5.106.903
Préstamos y otras financiaciones	449.405	45.514.353	26.037.859	72.001.617
Otros Títulos de Deuda	-	17.997.614	29.798.337	47.795.951
Activos financieros entregados en garantía	4.390.465	-	2.073	4.392.538
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	358.944	-	-	358.944
TOTAL ACTIVO	21.279.206	274.519.210	56.989.061	352.787.477
Depósitos	93.340.611	189.192.858	10.055	282.543.524
Otros pasivos financieros	11.669.210	20.287	99.445	11.788.942
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.472	-	-	1.472
Obligaciones subordinadas	879	-	-	879
TOTAL PASIVO	105.012.172	189.213.145	109.500	294.334.817

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	19.471.391	-	-	19.471.391
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	65.083	202.403.140	1.085.919	203.554.142
Instrumentos derivados	-	106.575	-	106.575
Operaciones de pase	-	18.587.109	-	18.587.109
Otros activos financieros	-	1.598.260	-	1.598.260
Préstamos y otras financiaciones	455.128	45.165.978	27.544.223	73.165.329
Otros Títulos de Deuda	-	45.151.406	3.918.475	49.069.881
Activos financieros entregados en garantía	4.178.054	-	2.055	4.180.109
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	292.556	-	-	292.556
TOTAL ACTIVO	24.462.212	313.012.468	32.550.672	370.025.352

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2022
Depósitos	105.943.158	208.457.244	3.800	314.404.202
Otros pasivos financieros	11.366.742	17.792	220.958	11.605.492
Financiaciones recibidas del BCRA y otras				
Instituciones financieras	2.069	-	-	2.069
Obligaciones subordinadas	2.207	-	-	2.207
TOTAL PASIVO	117.314.176	208.475.036	224.758	326.013.970

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	2.449.571	4.955.529	2.432.329	5.029.237
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.436.067	2.845.897	1.397.083	2.837.755
	3.885.638	7.801.426	3.829.412	7.866.992

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	4.629.727	7.063.489	1.577.905	2.697.661
Resultado por compra-venta de divisas	(1.426)	105.123	57.768	157.829
	4.628.301	7.168.612	1.635.673	2.855.490

27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Previsiones desafectadas	71.359	307.930	157.250	468.570
Recupero de provisión	-	106.043	100.330	100.330
Créditos recuperados	47.381	84.805	69.364	203.941
Intereses punitivos	33.917	72.878	22.369	48.799
Alquileres	29.730	67.357	5.204	9.702
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	24.243	52.217	28.495	59.961
Alquiler cajas de seguridad	12.129	22.481	11.838	23.390
Otros	126.767	315.509	173.425	306.878
	345.526	1.029.220	568.275	1.221.571

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Remuneraciones	2.344.322	4.368.381	2.196.009	4.341.265
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	624.534	1.241.981	631.853	1.132.350
Cargas sociales sobre remuneraciones	505.218	960.852	506.523	971.993
Servicios al personal	50.286	109.133	48.062	84.577
	3.524.360	6.680.347	3.382.447	6.530.185

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	686.557	1.386.948	772.660	1.508.321
Honorarios a directores y síndicos	607.093	1.347.143	383.201	690.458
Servicios administrativos contratados	401.017	817.847	318.035	786.454
Otros honorarios	408.621	665.722	290.289	533.210
Impuestos	295.995	539.977	238.514	474.309
Electricidad y Comunicaciones	189.252	381.980	212.314	424.685
Propaganda y publicidad	205.568	321.421	247.394	358.568
Servicios de seguridad	201.094	298.630	105.024	212.870
Alquileres	25.044	56.758	23.294	43.155
Representación, viáticos y movilidad	30.048	51.179	21.675	44.032
Papelería y útiles	26.839	50.269	19.464	40.542
Seguros	20.558	45.103	27.574	59.586
Otros	68.295	164.754	75.431	157.253
	3.165.981	6.127.731	2.734.869	5.333.443

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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	2.559.781	4.738.556	1.499.200	3.694.831
Egresos por venta de servicios bancarios	407.916	833.211	442.850	888.553
Gastos de facturación de tarjeteras	409.330	803.592	267.022	519.043
Canon convenio por Agente Financiero - SGPER	371.301	712.258	353.067	690.634
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	101.209	216.735	104.408	220.270
Donaciones	58.132	61.757	6.130	97.709
Envíos privados por correspondencia	22.924	43.907	35.570	63.937
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	8.800	41.454	18.100	35.420
Cargos por otras provisiones	11.096	24.925	50.726	67.814
Otros	150.924	343.750	116.189	210.139
	4.101.413	7.820.145	2.893.262	6.488.350

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones utilizando el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación.

La Entidad considera como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

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

Concepto	30/06/2023
Exigencia de capitales mínimos	14.451.859
Responsabilidad patrimonial computable	69.148.773
Exceso de Integración	54.696.914

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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 anuales al 31 de diciembre de 2022.

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa 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, (según Comunicación "A" 7661 del 22 de diciembre de 2022, vigente a partir del 1 de enero de 2023), y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

35. Actividades Fiduciarias

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

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

Considerando la operatoria que realiza Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de 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 – AN Integral)" con número de matrícula 65.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Adicionalmente, con fecha 23 de diciembre de 2016 la CNV notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción a la categoría “agente de colocación y distribución integral de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión (ACyDI FCI)” con número de matrícula 6.

La RG 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 128.292. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 51.331 se constituye con activos disponibles en la cuentas corrientes en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de junio de 2023, el saldo de dichas cuentas es de 3.621.011.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda extranjera
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	686.264	3.471.011
Activos financieros entregados en garantía		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	3.666.226	314.940

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las 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 6.171.613.

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 (CO_n1), neto de conceptos deducibles (CDCO_n1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1 de enero hasta el 31 diciembre de 2022, el BCRA permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el BCRA 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".

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 22.252.000 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 BCRA, por un monto de hasta 8.901.000 en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el BCRA para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades". Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950.

Con fecha 12 de abril de 2023 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 9.005.849. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 122 de la SEFYC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 9.005.849 a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros de periodo intermedio condensado, la Entidad abonó 7.504.874 correspondiente a las cuotas 1 a 5.

40. Evaluación 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.

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

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
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 París 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.

En esta línea, la Entidad entregó en canje ciertos títulos nacionales en dólares, recibiendo con fecha 8 de junio de 2023 Bonos de la República Argentina en moneda dual (TDG24) (Ver Anexo A).

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 electoral, 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 100%.

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 otros 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 N° 14 de fecha 28/08/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				147.616.613	203.554.142	147.616.613	-	147.616.613
Del País								
Títulos públicos				993.575	1.085.920	993.575	-	993.575
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		1	769.710	1.085.920	769.710	-	769.710
Bonte Badlar en \$ 0,70 % Vto. 23/11/2027	9166		1	223.865	-	223.865	-	223.865
Letras BCRA				123.427.528	68.519.153	123.427.528	-	123.427.528
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/07/2023	14009		1	32.661.894	-	32.661.894	-	32.661.894
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/07/2023	14008		1	25.685.573	-	25.685.573	-	25.685.573
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/07/2023	14002		1	24.791.023	-	24.791.023	-	24.791.023
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/07/2023	14001		1	18.611.548	-	18.611.548	-	18.611.548
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/07/2023	14003		1	16.926.455	-	16.926.455	-	16.926.455
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/07/2023	14000		1	4.751.035	-	4.751.035	-	4.751.035
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930		-	-	30.229.859	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932		-	-	21.710.022	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931		-	-	11.468.811	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927		-	-	2.974.693	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933		-	-	2.135.768	-	-	-
Notas BCRA				23.156.828	133.883.987	23.156.828	-	23.156.828
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 30/08/2023	21163		1	23.156.828	-	23.156.828	-	23.156.828
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 29/03/2023	21141		-	-	61.263.997	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/02/2023	21136		-	-	44.993.746	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 15/03/2023	21139		-	-	19.092.854	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/03/2023	21140		-	-	4.970.385	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 01/03/2023	21137		-	-	3.542.503	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 04/01/2023	21129		-	-	20.502	-	-	-
Títulos privados				38.682	65.082	38.682	-	38.682
Garantizar SGR	30-68833176-1		3	28.682	50.014	28.682	-	28.682
Vínculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	15.068	10.000	-	10.000
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				47.795.951	49.069.881	47.795.951	(17.461.836)	30.334.115
Medición a costo amortizado				47.795.951	49.069.881	47.795.951	(17.461.836)	30.334.115
Del País								
Títulos públicos				28.455.134	14.832.898	28.455.134	(12.709.505)	15.745.629
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/08/2024 (1)	9201	16.790.701	1	15.679.578	-	15.679.578	(12.709.505)	2.970.073
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/04/2024	9186	8.764.662	1	8.830.365	-	8.830.365	-	8.830.365
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	3.078.600	1	3.091.332	-	3.091.332	-	3.091.332
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	469.141	1	853.859	883.320	853.859	-	853.859
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/07/2023	9146	-	-	-	10.190.387	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 29/09/2023	9147	-	-	-	1.768.783	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2023	9145	-	-	-	1.990.408	-	-	-
Letras y Bonos del Tesoro				5.109.756	30.150.130	5.109.756	(4.752.331)	357.425
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto.14/02/2025	9180	4.264.470	1	4.143.962	-	4.143.962	(4.143.963)	(1)
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,00% Vto.14/10/2024	9179	612.377	1	608.368	-	608.368	(608.368)	-
Bonte Vto. 23/08/2025	9196	197.522	1	197.522	-	197.522	-	197.522
Bonte Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166	159.904	1	159.904	237.344	159.904	-	159.904
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/06/2023	9152	-	-	-	14.475.773	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111	-	-	-	9.233.839	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 31/03/2023	9164	-	-	-	6.203.174	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Títulos privados				14.231.061	4.086.853	14.231.061	-	14.231.061
ON Pan American en \$ - CL. 25 S2 Vto. 14/03/2025	56908	1.859.310	1	1.876.968	-	1.876.968	-	1.876.968
ON Tecpetrol en \$ - CL. 5 S2 Vto. 16/07/2024	56787	886.950	1	908.001	-	908.001	-	908.001
ON Arcor en \$ - CL. 20 Vto. 12/05/2025	57035	876.763	1	903.712	-	903.712	-	903.712
ON Petroquímica en \$ - CL. L Vto. 15/08/2024	56855	621.029	1	636.570	-	636.570	-	636.570
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 58 Vto. 27/04/2024	56999	569.015	1	576.711	-	576.711	-	576.711
ON Loma Negra en \$ - CL. 1 S2 C.G. Vto. 22/08/2024	56859	543.250	1	558.727	-	558.727	-	558.727
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S2 Vto. 09/02/2024	56348	418.237	1	434.028	605.915	434.028	-	434.028
ON CT Barragan en USD - CL.9 Vto. 03/04/2026	56967	440.526	1	415.216	-	415.216	-	415.216
ON Vista Energy en USD - CL.16 Vto. 06/06/2026	56638	483.311	1	414.953	273.569	414.953	-	414.953
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 3 Vto. 26/04/2024	56998	403.200	1	404.088	-	404.088	-	404.088
ON Petroquímica en \$ - CL. J Vto. 19/01/2024	56298	394.082	3	388.336	211.972	388.336	-	388.336
ON Arcor en USD - CL. 21 Vto. 22/11/2025	57045	758.187	1	382.614	-	382.614	-	382.614
ON CT Barragan en \$ - CL. 8 Vto. 22/02/2024	56388	352.345	1	372.078	80.078	372.078	-	372.078
ON Pampa Energía en \$ - CL.15 Vto. 11/07/2024	56786	354.210	1	364.991	-	364.991	-	364.991
ON Pampa Energía en \$ - CL.17 Vto. 04/05/2024	57017	338.700	1	339.236	-	339.236	-	339.236
FF Megabono Crédito 280 en \$ - CL. Vto. 27/02/2024	57070	340.802	3	327.501	-	327.501	-	327.501
FF Mercado Crédito Consumo 21 en \$ - CL. Vto. 15/04/2024	57119	344.136	3	303.138	-	303.138	-	303.138
ON YPF en USD - CL.14 C.G. Vto. 04/12/2023	55072	310.143	1	284.011	300.581	284.011	-	284.011
ON Pan American en \$ - CL. 23 Vto. 04/08/2024	56338	260.472	1	276.034	-	276.034	-	276.034
ON Genneia en USD - CL.32 Vto. 10/08/2023	55537	287.461	1	258.151	-	258.151	-	258.151
ON Aeropuertos Arg. en USD - CL.9 Vto. 19/08/2026	56382	287.700	1	257.747	-	257.747	-	257.747
ON YPF en USD - CL.25 C.G. Vto. 13/02/2026	57118	428.000	1	254.734	-	254.734	-	254.734
ON Pampa Energía en \$ - CL.11 Vto. 15/01/2024	56290	239.289	1	251.494	346.845	251.494	-	251.494
FF Mercado Crédito Consumo 20 en \$ - CL. Vto. 15/02/2024	57025	255.075	1	251.136	-	251.136	-	251.136
ON Telecom Arg. en UVA - CL. 10 Vto. 10/06/2025	55827	289.548	1	242.606	244.737	242.606	-	242.606
FF Megabono 289 en \$ - CL. A Vto. 26/04/2024	57096	260.965	3	240.284	-	240.284	-	240.284
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 56 Vto. 04/11/2023	56544	218.200	1	233.905	332.295	233.905	-	233.905
ON Ledesma en \$ - CL.12 Vto. 08/01/2024	56270	207.111	3	202.206	194.540	202.206	-	202.206
ON Cia. G. Comb. en USD - 28 Vto. 07/09/2026	56426	183.615	1	184.017	-	184.017	-	184.017
ON Telecom Arg. en USD - CL. 12 Vto. 09/03/2027	55985	176.796	1	181.018	-	181.018	-	181.018
FF Megabono Crédito 278 en \$ - CL. A Vto. 27/03/2024	56971	189.928	3	175.981	-	175.981	-	175.981
ON Inv. Newsan en \$ - CL. 15 Vto. 19/05/2024	57044	166.185	1	164.482	-	164.482	-	164.482
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 2 Vto. 07/03/2024	56425	167.659	3	163.950	312.064	163.950	-	163.950
FF Megabono 285 en \$ - CL. A Vto. 26/02/2024	56917	156.652	3	163.751	-	163.751	-	163.751
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 26 Vto. 07/06/2025	56186	158.175	1	146.242	152.587	146.242	-	146.242
ON Oldelval en USD - CL.1 Vto. 18/04/2026	56982	153.851	1	134.529	-	134.529	-	134.529
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S2 Vto. 05/04/2024	56057	119.126	3	119.385	157.869	119.385	-	119.385
ON CFN en \$ - S. 5 Vto. 12/05/2024	57033	123.573	3	111.484	-	111.484	-	111.484
FF Megabono Crédito 276 en \$ - CL. A Vto. 27/11/2023	56883	111.841	3	101.744	-	101.744	-	101.744
ON Pan American en \$ - CL. 16 Vto. 06/12/2023	55805	81.516	1	87.801	179.868	87.801	-	87.801
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.57 Vto. 03/02/2024	56823	57.483	1	57.803	-	57.803	-	57.803
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - CL. 1 Vto. 19/07/2023	56297	35.071	1	36.793	53.435	36.793	-	36.793
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en USD - CL. A Vto. 27/10/2023	54983	27.339	1	26.440	28.887	26.440	-	26.440
ON Aerop Arg. 2000 en USD - CL. 7 Vto. 08/07/2025	56272	20.433	1	16.465	-	17.345	-	16.465
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S1 Vto. 09/05/2023	56347	-	-	-	-	243.147	-	-
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 24 Vto. 25/08/2024	55964	-	-	-	-	148.915	-	-
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S.1 Vto. 05/04/2023	56056	-	-	-	-	69.948	-	-
ON Banco Itaú en \$ - CL. 30 Vto. 18/02/2023	55559	-	-	-	-	80.881	-	-
ON PCR S.A. en USD - CL. H Vto. 17/12/2024	55849	-	-	-	-	51.375	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				358.944	292.556	358.944	-	358.944
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				358.944	292.556	358.944	-	358.944
Del País								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	204.248	163.495	204.248	-	204.248
Play digital S.A	30-71682943-6		3	120.776	93.584	120.776	-	120.776
Cabal Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9		3	27.708	29.387	27.708	-	27.708
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	5.068	4.866	5.068	-	5.068
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	514	532	514	-	514
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	338	399	338	-	338
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	290	291	290	-	290
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	2	2	2	-	2

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	32.782.184	21.409.536
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	262.213	181.902
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.031.528	5.054.005
Sin garantías ni contragarantías preferidas	28.488.443	16.173.629
Con seguimiento especial - En observación	4.254	7.573
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.254	7.573
Con Problemas	341.672	514.836
Sin garantías ni contragarantías preferidas	341.672	514.836
Con alto riesgo de insolvencia	-	25.311
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	25.311
Irrecuperable	16.798	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.798	-
TOTAL	33.144.908	21.957.256
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	53.840.333	56.098.687
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	545.358	828.693
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.428.635	3.771.605
Sin garantías ni contragarantías preferidas	50.866.340	51.498.389
Riesgo bajo	394.784	391.555
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	115	7.960
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.497	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	387.172	383.595
Riesgo bajo - En tratamiento especial	5.225	9.742
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.225	9.742
Riesgo medio	295.888	359.104
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	43	11.535
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	11.642
Sin garantías ni contragarantías preferidas	295.845	335.927
Riesgo alto	436.751	526.587
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	197	3.549
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.038	1.275
Sin garantías ni contragarantías preferidas	428.516	521.763
Irrecuperable	102.055	85.265
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	350
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.240	10.209
Sin garantías ni contragarantías preferidas	94.815	74.706
TOTAL	55.075.036	57.470.940
TOTAL GENERAL (1)	88.219.944	79.428.196
(1) Conciliación :		
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	72.001.617	73.165.329
+ Provisiones de Préstamos y otras financiaciones	1.425.173	1.611.495
- Préstamos al personal	(172.773)	(267.314)
+ Ajustes NIIF	511.290	670.267
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	14.231.061	4.086.853
+ Provisiones de Títulos Privados	150.294	51.144
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	110.422
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	88.219.944	79.428.196

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	15.169.000	17%	11.505.708	14%
50 siguientes mayores clientes	18.461.212	21%	11.026.579	14%
100 siguientes mayores clientes	8.732.317	10%	6.629.764	8%
Resto de clientes	45.857.415	52%	50.266.145	64%
TOTAL (1)	88.219.944	100%	79.428.196	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	-	404.849	58.309	28.806	47.469	10.600	-	550.033
Sector Financiero	-	1.743.256	1.261.839	600.376	318.918	113.491	-	4.037.880
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	449.405	25.285.175	14.081.312	16.543.009	31.951.721	34.645.028	26.554.099	149.509.749
TOTAL	449.405	27.433.280	15.401.460	17.172.191	32.318.108	34.769.119	26.554.099	154.097.662

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	-	512.921	63.434	95.942	108.346	39.857	-	820.500
Sector Financiero	-	1.256.306	1.300.353	766.392	764.135	247.357	-	4.334.543
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	455.130	22.686.240	11.372.950	15.015.525	22.411.354	29.533.784	25.908.990	127.383.973
TOTAL	455.130	24.455.467	12.736.737	15.877.859	23.283.835	29.820.998	25.908.990	132.539.016

(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 N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	113.055.538	40%	134.053.224	43%
50 siguientes mayores clientes	13.643.900	5%	15.044.516	5%
100 siguientes mayores clientes	6.815.843	2%	7.647.959	2%
Resto de clientes	149.028.243	53%	157.658.503	50%
TOTAL	282.543.524	100%	314.404.202	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	192.772.095	106.573.574	447.636	122.024	14.644	7.058	299.937.031
Sector Público no Financiero	38.897.218	95.273.922	103.983	-	-	-	134.275.123
Sector Financiero	83.140	-	-	-	-	-	83.140
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	153.791.737	11.299.652	343.653	122.024	14.644	7.058	165.578.768
Otros pasivos financieros	11.670.277	576	3.376	15.268	19.950	79.495	11.788.942
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.472	-	-	-	-	-	1.472
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	879	879
TOTAL	204.443.844	106.574.150	451.012	137.292	34.594	87.432	311.728.324

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	239.896.215	86.400.349	470.784	69.856	3.309	3.776	326.844.289
Sector Público no Financiero	73.041.274	76.748.544	30.558	-	-	-	149.820.376
Sector Financiero	89.981	-	-	-	-	-	89.981
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	166.764.960	9.651.805	440.226	69.856	3.309	3.776	176.933.932
Otros pasivos financieros	11.369.311	-	-	15.222	64.642	156.317	11.605.492
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.069	-	-	-	-	-	2.069
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.207	2.207
TOTAL	251.267.595	86.400.349	470.784	85.078	67.951	162.300	338.454.057

(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 N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	72.503	24.925	16.979	7.649	(31.661)	41.139
TOTAL PROVISIONES 2023	72.503	24.925	16.979	7.649	(31.661)	41.139

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	56.851	102.760	5.058	27.869	(54.181)	72.503
TOTAL PROVISIONES 2022	56.851	102.760	5.058	27.869	(54.181)	72.503

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	8.820.318	8.820.318	8.789.713	14.227	16.378	11.153.605
Otros activos financieros	8.035	8.035	8.035	-	-	8.984
Préstamos y otras financiaciones	2.884.206	2.884.206	2.884.206	-	-	3.533.210
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.884.206	2.884.206	2.884.206	-	-	3.533.210
Otros Títulos de Deuda	31.411.271	31.411.271	31.411.271	-	-	15.806.156
Activos financieros entregados en garantía	526.244	526.244	526.244	-	-	536.501
TOTAL ACTIVO	43.650.074	43.650.074	43.619.469	14.227	16.378	31.038.456
PASIVO						
Depósitos	11.424.672	11.424.672	11.424.672	-	-	13.055.800
Sector Público no Financiero	4.054.349	4.054.349	4.054.349	-	-	4.466.229
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	7.370.323	7.370.323	7.370.323	-	-	8.589.571
Otros pasivos financieros	1.888.215	1.888.215	1.880.230	7.969	16	2.403.662
Otros pasivos no financieros	1.624	1.624	1.624	-	-	1.944
TOTAL PASIVO	13.314.511	13.314.511	13.306.526	7.969	16	15.461.406

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 9.619 y en Otras monedas 16.210; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 7.530 y en Otras monedas 17.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 30/06/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	65.496.705
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	17	16	-	17.461.836

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	20.484.148
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	9	6	-	37.659.192

(1) Corresponde a operaciones de pase, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación A "6324" del BCRA.

(2) Corresponde a opciones de venta sobre instrumentos del BCRA y títulos públicos nacionales, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 6324 del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y AL 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	16.041.710	-	-	-	-
Efectivo	10.335.035	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	5.706.675	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	147.616.613	147.577.931	-	38.682
Instrumentos derivados	-	179.995	-	179.995	-
Operaciones de pase	59.293.206	-	-	-	-
B.C.R.A.	59.293.206	-	-	-	-
Otros activos financieros	5.106.903	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	72.001.617	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	108.583	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.919.045	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	68.973.989	-	-	-	-
Adelantos	1.538.584	-	-	-	-
Documentos	20.277.790	-	-	-	-
Hipotecarios	4.277.532	-	-	-	-
Prendarios	1.763.805	-	-	-	-
Personales	19.386.830	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	19.634.913	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	311.985	-	-	-	-
Otros	1.782.550	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	47.795.951	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	4.392.538	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	358.944	-	-	358.944
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	204.631.925	148.155.552	147.577.931	179.995	397.626
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	282.543.524	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	120.217.425	-	-	-	-
Sector Financiero	81.187	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	162.244.912	-	-	-	-
Cuentas corrientes	26.204.698	-	-	-	-
Caja de ahorros	13.632.941	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	80.582.120	-	-	-	-
Otros	41.825.153	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	11.788.942	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.472	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	879	-	879	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	294.333.938	879	-	879	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2022	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	19.471.391	-	-	-	-
Efectivo	9.118.058	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	10.353.333	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	203.554.142	197.432.756	6.056.304	65.082
Instrumentos derivados	-	106.575	-	106.575	-
Operaciones de pase	18.587.109	-	-	-	-
B.C.R.A.	18.587.109	-	-	-	-
Otros activos financieros	1.598.260	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	73.165.329	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	196.645	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.245.465	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	70.723.219	-	-	-	-
Adelantos	1.257.451	-	-	-	-
Documentos	15.004.146	-	-	-	-
Hipotecarios	5.701.005	-	-	-	-
Prendarios	2.617.448	-	-	-	-
Personales	22.730.682	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	20.779.998	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	334.861	-	-	-	-
Otros	2.297.628	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	49.069.881	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	4.180.109	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	292.556	-	-	292.556
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	166.072.079	203.953.273	197.432.756	6.162.879	357.638
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	314.404.202	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	140.038.356	-	-	-	-
Sector Financiero	88.575	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	174.277.271	-	-	-	-
Cuentas corrientes	28.099.093	-	-	-	-
Caja de ahorros	16.400.350	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	80.281.311	-	-	-	-
Otros	49.496.517	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	11.605.492	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.069	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.207	-	2.207	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	326.011.763	2.207	-	2.207	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	35.568.639	70.605.500	25.320.371	38.596.034
Resultado de títulos públicos	35.516.154	70.534.983	25.292.542	38.612.196
Resultado de títulos privados	52.485	70.517	27.829	(16.162)
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(59.808)	(122.565)	701	(13.417)
Resultado de obligaciones subordinadas	36	(474)	701	(278)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(59.844)	(122.091)	-	(13.139)
Operaciones a término	-	-	-	(13.139)
Opciones	(59.844)	(122.091)	-	-
TOTAL	35.508.831	70.482.935	25.321.072	38.582.617

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	2.175.188	3.049.999	166.856	295.056
Por títulos públicos	4.939.937	9.224.952	54.959	789.231
Por préstamos y otras financiaciones	9.748.231	19.176.968	7.627.375	14.777.723
Al Sector Financiero	248.070	1.098.972	516.766	853.877
Adelantos	387.411	647.822	159.203	312.206
Documentos	3.239.449	5.663.341	1.832.970	3.200.483
Hipotecarios	301.699	635.313	262.070	540.272
Prendarios	189.114	393.692	60.843	123.876
Personales	3.407.275	6.734.816	3.354.726	7.034.042
Tarjetas de crédito	1.918.205	3.878.453	1.407.445	2.653.263
Arrendamientos Financieros	35.820	67.650	22.092	29.841
Otros	21.188	56.909	11.260	29.863
Por operaciones de pase	2.787.410	3.178.901	433.721	7.144.570
Banco Central de la República Argentina	2.787.410	3.175.271	203.951	6.851.497
Otras Entidades Financieras	-	3.630	229.770	293.073
TOTAL	19.650.766	34.630.820	8.282.911	23.006.580

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS 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 pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	(32.227.166)	(62.660.488)	(19.142.316)	(33.662.779)
Cuentas corrientes	(46.515)	(77.796)	(31.723)	(52.024)
Cajas de ahorro	(1.876.209)	(3.512.639)	(413.667)	(510.435)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(30.304.442)	(59.070.053)	(18.696.926)	(33.100.320)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	(4.789)	(10.281)	(11.367)
Por operaciones de pase	-	(1.245)	(20.374)	(20.374)
Otras Entidades financieras	-	(1.245)	(20.374)	(20.374)
Por otros pasivos financieros	(106.850)	(593.046)	(4.641)	(4.641)
TOTAL	(32.334.016)	(63.259.568)	(19.177.612)	(33.699.161)

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Resultado del período al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Resultado del período al 30/06/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.921.009	5.875.786	2.847.120	5.844.741
Comisiones por tarjetas de crédito	634.022	1.276.160	639.502	1.294.375
Comisiones vinculadas con créditos	7.569	16.750	29.364	50.282
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	287	653	623	1.356
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	18.305	24.648	2.249	22.448
Comisiones por seguros	300.105	597.634	302.457	629.102
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	4.341	9.795	8.097	24.688
TOTAL	3.885.638	7.801.426	3.829.412	7.866.992

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Resultado del período al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Resultado del período al 30/06/2022
Servicios bancarios	(309.145)	(653.737)	(314.749)	(595.511)
Otras	(432.034)	(874.079)	(409.398)	(835.627)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(432.031)	(874.072)	(409.387)	(835.604)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(3)	(7)	(11)	(23)
TOTAL	(741.179)	(1.527.816)	(724.147)	(1.431.138)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

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 en el Exterior	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 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 en el Exterior	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 2022	1.952.216	2.204.194	607.487	540.114	(1.324.646)	1.684.163

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 14 de fecha 28/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A., conforme a lo establecido en el artículo 290 de la Ley General de Sociedades, y de acuerdo con lo dispuesto en el inciso 5º del artículo 294 de la misma ley, hemos efectuado una revisión limitada de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente.

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de junio de 2023,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023.
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023.
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de junio de 2023.

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

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que, tal como se indica en la nota 2. a los estados financieros mencionados en el párrafo I., se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), 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.

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de la Ley General de Sociedades y de Entidades Financieras vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas específicas aplicables para la revisión limitada de dichos documentos, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 28 de agosto de 2023. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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 permite obtener seguridad de que se tomara conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no se expresa una opinión de auditoría. Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresariales de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III. y en el informe de fecha 28 de agosto de 2023 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas" a los estados financieros mencionados en el párrafo I.:

- a) 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", 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) En la que la Entidad indica (i) que ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia 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, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los Libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.

- b) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
28 de agosto de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Américo Ruben Soto
Síndico
Abogado