



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 30 DE JUNIO DE 2022 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 2022, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y los estados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros 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 (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) 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 (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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 2022, 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 \$ 65.189.795, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2022, 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 \$ 11.360.629, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de junio de 2022, 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° 13 del año 2022, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

23 de agosto de 2022

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>NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 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 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCIOLO  
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101  
 Nombre del Auditor firmante: Carlos M. Szpunar  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martín y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 - Tipo de Informe: 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/06/2022	31/12/2021
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>12.986.744</b>	<b>10.619.683</b>
Efectivo		5.560.302	7.209.042
Entidades Financieras y corresponsales		7.426.442	3.410.641
BCRA		6.502.280	2.347.625
Otras del país y del exterior		924.162	1.063.016
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>117.975.089</b>	<b>36.137.554</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>7.656.599</b>	<b>75.218.804</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>1.846.412</b>	<b>493.619</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>38.041.277</b>	<b>38.355.275</b>
Sector Público no Financiero		787.650	1.931.551
Otras Entidades financieras		2.302.021	822.401
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		34.951.606	35.601.323
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>998.083</b>	<b>8.408.443</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>2.198.000</b>	<b>2.213.944</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>-</b>	<b>106.307</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>132.854</b>	<b>127.995</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>9.931.837</b>	<b>8.051.371</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>1.166.569</b>	<b>1.231.000</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>3.775.696</b>	<b>1.958.239</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>196.709.160</b>	<b>182.922.234</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Depósitos</b>	H / I	<b>154.510.113</b>	<b>140.357.076</b>
Sector Público no Financiero		76.337.067	63.325.883
Sector Financiero		45.615	54.010
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		78.127.431	76.977.183
<b>Otros pasivos financieros</b>	I / 18	<b>4.766.621</b>	<b>6.977.739</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	I / 19	<b>981</b>	<b>950</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>329.345</b>	<b>-</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	I / 1	<b>1.409</b>	<b>3.140</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>35.257</b>	<b>26.371</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>2.408.288</b>	<b>1.919.602</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>2.887.773</b>	<b>2.883.596</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>164.939.787</b>	<b>152.168.474</b>
<hr/>			
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Anexos/ Notas</b>	<b>30/06/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		7.073.268	7.073.268
Ganancias reservadas		23.429.194	22.117.902
Resultados no asignados		79.298	-
Resultado del período / ejercicio		1.015.613	1.390.590
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>31.769.373</b>	<b>30.753.760</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>196.709.160</b>	<b>182.922.234</b>

Las notas 1 a 42 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° 13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS  
DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Ingresos por intereses	Q	3.842.147	10.671.932	9.156.299	17.370.847
Egresos por intereses	Q	(8.895.810)	(15.631.839)	(6.414.872)	(11.893.503)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(5.053.663)</b>	<b>(4.959.907)</b>	<b>2.741.427</b>	<b>5.477.344</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	1.781.818	3.661.724	1.804.903	3.558.106
Egresos por comisiones	Q	(495.098)	(982.510)	(512.963)	(1.022.735)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>1.286.720</b>	<b>2.679.214</b>	<b>1.291.940</b>	<b>2.535.371</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	11.745.542	17.897.100	3.259.737	6.341.792
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		54.479	99.042	(32.065)	(40.328)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	758.730	1.324.560	58.185	193.647
Otros ingresos operativos	27	258.112	554.136	519.488	916.012
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(235.875)	(509.530)	(453.540)	(691.187)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>8.814.045</b>	<b>17.084.615</b>	<b>7.385.172</b>	<b>14.732.651</b>
Beneficios al personal	28	(1.568.997)	(3.029.120)	(1.308.366)	(2.735.692)
Gastos de administración	29	(1.247.772)	(2.431.950)	(1.140.769)	(2.351.996)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(259.494)	(516.636)	(265.629)	(523.990)
Otros gastos operativos	30	(1.203.725)	(2.733.102)	(1.741.267)	(3.378.328)
<b>Resultado operativo</b>		<b>4.534.057</b>	<b>8.373.807</b>	<b>2.929.141</b>	<b>5.742.645</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(3.163.944)</b>	<b>(6.333.959)</b>	<b>(2.028.890)</b>	<b>(4.353.167)</b>
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>1.370.113</b>	<b>2.039.848</b>	<b>900.251</b>	<b>1.389.478</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(618.824)	(1.024.235)	(790.297)	(1.135.579)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>751.289</b>	<b>1.015.613</b>	<b>109.954</b>	<b>253.899</b>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>751.289</b>	<b>1.015.613</b>	<b>109.954</b>	<b>253.899</b>

Las notas 1 a 42 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° 13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Resultado neto del periodo		751.289	1.015.613	109.954	253.899
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		751.289	1.015.613	109.954	253.899

Las notas 1 a 42 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° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2022
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	172.000	7.073.268	6.570.715	15.547.187	1.390.590	30.753.760
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	172.000	7.073.268	6.570.715	15.547.187	1.390.590	30.753.760
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	1.015.613	1.015.613
- Resultado neto del período	-	-	-	-	1.015.613	1.015.613
<b>Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 7 de abril de 2022 (3)</b>						
- Reserva legal	-	-	262.258	-	(262.258)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	1.049.034	(1.049.034)	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	172.000	7.073.268	6.832.973	16.596.221	1.094.911	31.769.373

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2021
	En circulación		Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	172.000	7.073.267	6.570.715	16.570.596	(1.023.409)	29.363.169
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	172.000	7.073.267	6.570.715	16.570.596	(1.023.409)	29.363.169
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	253.899	253.899
- Resultado neto del período	-	-	-	-	253.899	253.899
<b>Absorción de Resultados No Asignados negativos aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 22 de abril de 2021</b>						
- Reserva Facultativa	-	-	-	(1.023.409)	1.023.409	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	172.000	7.073.267	6.570.715	15.547.187	253.899	29.617.068

(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 \$ 13.733.430 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y \$ 2.862.791 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) La Asamblea General Ordinaria de Accionistas resolvió aprobar ad-referéndum del otorgamiento de la autorización para la distribución de utilidades como dividendos en efectivo por 2.654.965 (valor nominal 1.950.000) correspondientes a acciones ordinarias y 1.293 (valor nominal 950) para las acciones preferidas (reconocido en los estados financieros como pasivos).

Las notas 1 a 42 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° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	30/06/2022	30/06/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>2.039.848</b>	<b>1.389.478</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>6.333.959</b>	<b>4.353.167</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(4.484.636)</b>	<b>(229.627)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		516.636	523.990
Cargo por incobrabilidad		509.530	691.187
Otros ajustes		(5.510.802)	(1.444.804)
<b>Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(7.248.460)</b>	<b>(24.395.300)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(81.837.535)	(4.904.175)
Operaciones de pase		66.436.646	(18.204.777)
Préstamos y otras financiaciones		(202.928)	5.000.703
- Sector Público no Financiero		1.143.901	1.566.714
- Otras Entidades financieras		(1.479.619)	79.238
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		132.790	3.354.751
Otros Títulos de Deuda		7.149.449	(6.809.518)
Activos financieros entregados en garantía		15.944	1.040.597
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(4.859)	(27.315)
Otros activos		1.194.823	(490.815)
<b>Otros Títulos de Deuda pasivos operativos:</b>		<b>11.406.796</b>	<b>16.889.001</b>
Depósitos		14.153.037	19.068.700
- Sector Público no Financiero		13.011.184	21.877.671
- Otras Entidades financieras		(8.395)	(24.929)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		1.150.248	(2.784.042)
Otros pasivos		(2.746.241)	(2.179.699)
<b>Créditos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>331.198</b>	<b>463.372</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>8.378.705</b>	<b>(1.529.909)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATÍAS 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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	30/06/2022	30/06/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(4.320.038)</b>	<b>(570.323)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(2.332.669)	(570.323)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(1.987.369)	-
<b>Cobros:</b>		<b>-</b>	<b>35.325</b>
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	35.325
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(4.320.038)</b>	<b>(534.998)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(9.286)</b>	<b>(2.661)</b>
Obligaciones negociables no subordinadas		(2.153)	-
Financiamientos de entidades financieras locales		(5.273)	(8)
Obligaciones subordinadas		(1.860)	(2.653)
<b>Cobros:</b>		<b>31</b>	<b>653</b>
Banco Central de la República Argentina		31	653
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(9.255)</b>	<b>(2.008)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>1.251.349</b>	<b>176.121</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(2.933.700)</b>	<b>(3.691.719)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>2.367.061</b>	<b>(5.582.513)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>10.619.683</b>	<b>19.297.462</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO</b>	31	<b>12.986.744</b>	<b>13.714.949</b>

Las notas 1 a 42 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° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO DE 2022 (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. desde el año 2005, cuando adquirió la totalidad de las acciones ordinarias.

Asimismo, 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". La transferencia no ha incluido los derechos a los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 que deberán pagarse a SEDESA cuando sea jurídicamente posible. Por otra parte, 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 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

Los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 devengados hasta la fecha de venta deberán pagarse a SEDESA, mientras que los dividendos devengados con posterioridad deberán pagarse al tenedor de las acciones al momento del pago, lo cual ocurrirá cuando sea jurídicamente posible.

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.

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 presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dichos préstamos tienen una duración de doce trimestrales y presentan un contrato de cesión de derechos y obligaciones como garantía.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo asciende a 600.032 y 1.605.226, respectivamente.

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 devengarán y cobrarán 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 operan con fecha 25 de enero y 25 de abril de 2023, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

Ambas financiaciones se encuentran registradas en el rubro “Préstamos - Al Sector Público no Financiero”.

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.

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 2022 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.436, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.230, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.068 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 2017 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 provisionar 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 23 de agosto de 2022, 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).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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 y 7427 que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 (ver punto 2.4.2. del acápite "Nuevos pronunciamientos" de la presente nota), 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 aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 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 2023. 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. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, la dirección de la Entidad estima que el 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" 7411. 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 2022 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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, 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 2022, 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 2022 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 2022 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 2021 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, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 fue de 36,15 % y 25,32 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94 %.

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.
  - (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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

- (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 comparados 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) Ciertos resultados originados en la medición a valor razonable o baja de activos no monetarios y partidas componentes del otro resultado integral se presentan en términos reales.
- (iii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.
- c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:
- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
- (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
- (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
- (c) Los 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía.

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".

## **2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Los presentes estados intermedios correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, 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 2021. 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 2021.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

### **2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables**

La preparación de los estados financieros condensados 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 2021, 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.

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

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

- 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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 podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

c) NIIF 17 Contratos de Seguros:

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

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

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

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 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2023 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

## **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.

## **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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 7.656.599 y 75.218.804, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 8.503.870 y 84.016.362, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021, ascienden a 3.314.111 y 8.940.201, 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 el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, asciende a 9.451, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

## **4. Otros activos financieros**

La información al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Deudores varios	1.846.412	493.619
<b>Total</b>	<b>1.846.412</b>	<b>493.619</b>

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

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	1.768.991	2.034.228
Por operatoria con ROFEX (2)	248.748	-
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (3)	176.697	176.497
Por operatoria con CNV (4)	2.200	1.362
Por contrato de locación (5)	1.364	1.857
<b>Total</b>	<b><u>2.198.000</u></b>	<b><u>2.213.944</u></b>

- (1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.  
 (2) Incluye el saldo en Garantía de operaciones con derivados.  
 (3) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.  
 (4) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art 45 Ley 26.831 CNV.  
 (5) Incluye contrato de alquiler Viacer S.A. – Of. Cerrito – Vto. 09/2026.

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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

## **7. Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones**

Los movimientos de esta previsión, durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, se exponen en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad".

Adicionalmente, al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 841.321 y 1.141.341, 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:

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Cargo por incobrabilidad	509.530	691.187
Provisiones desafectadas (Nota 27.)	(217.353)	(269.210)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(94.601)	(78.064)
Cargo por otros activos financieros	(3.963)	(12.752)
<b>Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones netos de recuperos</b>	<b><u>193.613</u></b>	<b><u>331.161</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

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, 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.

## 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Garantías otorgadas	73.282	99.775
<b>Total</b>	<b><u>73.282</u></b>	<b><u>99.775</u></b>

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 2021.

## 9. Instrumentos financieros derivados

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	230.960	271.964
<b>Total</b>	<b><u>230.960</u></b>	<b><u>271.964</u></b>

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 185.811 y 197.080, respectivamente, y se expone 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 2022 y 2021 ascienden a 34.220 y 28.590, 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, asciende a 141.487 y 187.421, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 y 2021, ascienden a 16.430 y 8.423, 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, son los siguientes:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	5.325	10.702
Más de 5 años	11.700	17.165
<b>Total</b>	<b><u>17.025</u></b>	<b><u>27.867</u></b>

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.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 95.503 y 24.087, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 688 y 244, respectivamente.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

## **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.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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.

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- Instrumentos de deuda – Títulos 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.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	30/06/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	12.986.744	12.986.744	-	-	12.986.744
Operaciones de pase	7.656.599	7.656.599	-	-	7.656.599
Otros activos financieros	1.846.412	-	1.846.412	-	1.846.412
Préstamos y otras financiaciones	38.041.277	-	-	39.109.793	39.109.793
Otros títulos de deuda (1)	998.083	652.202	-	194.843	847.045
Activos financieros entregados en garantía	2.198.000	2.198.000	-	-	2.198.000
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	154.510.113	-	154.475.011	-	154.475.011
Otros pasivos financieros	4.766.621	4.766.621	-	-	4.766.621
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	981	981	-	-	981

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

	31/12/2021				Total VR
	Valor contable	Valor razonable			
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	10.619.683	10.619.683	-	-	10.619.683
Operaciones de pase	75.218.804	75.218.804	-	-	75.218.804
Otros activos financieros	493.619	-	493.619	-	493.619
Préstamos y otras financiaciones	38.355.275	-	-	40.801.376	40.801.376
Otros títulos de deuda (1)	8.408.443	471.105	7.288.693	489.928	8.249.726
Activos financieros entregados en garantía	2.213.944	2.213.944	-	-	2.213.944
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	140.357.076	-	140.591.109	-	140.591.109
Otros pasivos financieros	6.977.739	6.977.739	-	-	6.977.739
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	950	950	-	-	950

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

#### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 30 de junio de 2022, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre 2021.

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 2022 y al 31 de diciembre 2021:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>		
Saldo al inicio del ejercicio	<b>127.995</b>	<b>115.679</b>
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	23.951	30.524
Pérdidas y ganancias	(18.040)	(18.555)
Resultado monetario	(1.052)	347
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>132.854</b>	<b>127.995</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

## **12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos**

Al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	6.190	3.312
Tarjetas de crédito	3.078	6.832
<b>Total</b>	<b><u>9.268</u></b>	<b><u>10.144</u></b>
Depósitos	15.063	121.903
<b>Total</b>	<b><u>15.063</u></b>	<b><u>121.903</u></b>

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>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	185.647	193.590
<b>Total</b>	<b><u>185.647</u></b>	<b><u>193.590</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos al personal	147.644	162.786
<b>Total</b>	<b><u>147.644</u></b>	<b><u>162.786</u></b>

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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los saldos patrimoniales y los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

	30/06/2022			31/12/2021	
	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)		
<b>- ACTIVO</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	4.383	-	-	<b>4.383</b>	<b>3.210</b>
Otros Activos Financieros	28.740	5.317	7.298	<b>41.355</b>	<b>12.598</b>
Otros Activos No Financieros	-	79.868	-	<b>79.868</b>	<b>139.594</b>
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos Financieros	1.013	375	-	<b>1.388</b>	<b>3.093</b>
Otros pasivos No Financieros	119.824	397.336	2.572	<b>519.732</b>	<b>391.802</b>
<b>- PARTIDAS FUERA DE BALANCE</b>					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	<b>73.282</b>	<b>99.775</b>
Garantías recibidas	304.173	-	-	<b>304.173</b>	<b>414.138</b>

Al 30 de junio de 2022 y 2021, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/06/2022			30/06/2021	
	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)		
<b>- RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	298.261	35.430	7.961	<b>341.652</b>	<b>72.894</b>
Resultado neto por comisiones	277	(147)	-	<b>130</b>	<b>(1.805)</b>
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(87.089)	(173.026)	-	<b>(260.115)</b>	<b>(298.114)</b>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

#### 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles	8.946.743	6.950.967
Máquinas y equipos	458.542	556.427
Mobiliario e Instalaciones	256.985	276.032
Derecho de uso de inmuebles arrendados	185.811	197.080
Diversos	46.537	44.981
Vehículos	23.572	25.884
Obras en curso	13.647	-
<b>Total</b>	<b><u>9.931.837</u></b>	<b><u>8.051.371</u></b>

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

#### 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	1.166.569	1.231.000
<b>Total</b>	<b><u>1.166.569</u></b>	<b><u>1.231.000</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

### 16. Otros activos no financieros

La información al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión (1)	2.224.649	248.162
Otros bienes diversos medidos al costo	1.213.703	1.239.524
Pagos efectuados por adelantado	174.973	280.883
Anticipo de impuestos	90.407	65.805
Anticipo por compra de bienes	8.173	13.992
Anticipos al personal	1.200	52.680
Otros	62.591	57.193
<b>Total</b>	<b><u>3.775.696</u></b>	<b><u>1.958.239</u></b>

(1) Ver nota 14.

### 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	2.496.043	2.859.164
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	1.621.407	2.331.275
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	359.653	-
Arrendamientos a pagar	141.487	187.421
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	85.602	108.784
Diversas sujetas a efectivo mínimo	50.433	224.881
Diversas	11.996	8.711
Acreeedores financieros por compra de TP contado a liquidar	-	1.257.503
<b>Total</b>	<b><u>4.766.621</u></b>	<b><u>6.977.739</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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

La información al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	981	950
<b>Total</b>	<b><u>981</u></b>	<b><u>950</u></b>

### 20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de junio de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- 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, 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreeedores varios	704.860	645.105
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (nota 22)	551.728	474.941
Otros impuestos a pagar	434.225	689.082
Otras retenciones y percepciones	418.111	421.301
Operaciones pendientes de liquidación	373.071	110.855
Honorarios a pagar a directores y síndicos	230.754	248.091
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	73.588	151.167
Otras retenciones a pagar	27.985	24.769
Anticipo por venta de otros bienes	23.158	59.861
Por pasivos de contrato	21.602	35.043
Dividendos a pagar en efectivo	2.850	2.587
Cobros efectuados por adelantado	1.016	995
Otros	24.825	19.799
<b>Total</b>	<b><u>2.887.773</u></b>	<b><u>2.883.596</u></b>

## **22. Beneficios a empleados a pagar**

Beneficios a corto plazo (Nota 21.):

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	429.205	344.230
Provisión vacaciones	122.523	130.711
<b>Total</b>	<b><u>551.728</u></b>	<b><u>474.941</u></b>

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

## **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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y seis anteriores al cierre del ejercicio que se liquida.

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

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

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 al 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 intermedias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

c) Información al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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

<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(486.833)	(914.232)
Anticipos por impuesto a las ganancias	157.488	1.020.539
<b>(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b><u>(329.345)</u></b>	<b><u>106.307</u></b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se resume del siguiente modo:

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(1.919.602)	(607.316)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(488.686)	(1.312.286)
<b>(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>(2.408.288)</u></b>	<b><u>(1.919.602)</u></b>

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

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2022</u>	<u>Acumulado al 30/06/2022</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2021</u>	<u>Acumulado al 30/06/2021</u>
Gasto por Impuesto a las ganancias corriente	(482.663)	(535.549)	(135.854)	(154.312)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(136.161)	(488.686)	(654.443)	(990.267)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<b><u>(618.824)</u></b>	<b><u>(1.024.235)</u></b>	<b><u>(790.297)</u></b>	<b><u>(1.135.579)</u></b>

El cargo por impuesto a las ganancias del ejercicio 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

- 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. Desde el 9 de marzo de 2022 se encuentra en CSNJ para resolver el Recurso Extraordinario Federal de AFIP (referidos a la tasa de interés aplicable) y los Recursos de Quejas de ambas partes (referidos a la "imposición de las costas").

- 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 (Banco y AFIP) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 21 de junio de 2022 ingresó a Despacho para proveer.

- 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 20 de mayo de 2022 el expediente ingresó a Despacho para proveer.

- 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 22 de septiembre de 2021 el perito contador presenta informe pericial, el 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

merece observaciones de parte de la Entidad. Desde 27 de junio de 2022 están agregados los alegatos y pasados los autos a despacho para dictar sentencia definitiva.

- Período 2018:

El 15 de enero de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 278.629 (en moneda histórica).

El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. Con fecha 23 de marzo de 2022 se remiten actuaciones administrativas desde AFIP. El 13 de junio de 2022 se corrió traslado de la demanda y del hecho nuevo a la AFIP. A la fecha se encuentra pendiente de contestar demanda por parte de AFIP.

#### **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 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 30/06/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	12.986.744	-	-	12.986.744
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	58.617	117.916.472	-	117.975.089
Operaciones de pase	-	7.656.599	-	7.656.599
Otros activos financieros	-	1.846.412	-	1.846.412
Préstamos y otras financiaciones	305.974	24.478.918	13.256.385	38.041.277
Otros Títulos de Deuda	-	363.368	634.715	998.083
Activos financieros entregados en garantía	1.947.888	-	250.112	2.198.000
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	132.854	-	-	132.854
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>15.432.077</b>	<b>152.261.769</b>	<b>14.141.212</b>	<b>181.835.058</b>
Depósitos	49.483.036	105.025.421	1.656	154.510.113
Otros pasivos financieros	4.627.826	5.986	132.809	4.766.621
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	981	-	-	981
Obligaciones subordinadas	1.409	-	-	1.409
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>54.113.252</b>	<b>105.031.407</b>	<b>134.465</b>	<b>159.279.124</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	10.619.683	-	-	10.619.683
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	85.476	35.706.954	345.124	36.137.554
Operaciones de pase	-	75.218.804	-	75.218.804
Otros activos financieros	-	493.619	-	493.619
Préstamos y otras financiaciones	473.444	24.688.513	13.193.318	38.355.275
Otros Títulos de Deuda	-	7.566.747	841.696	8.408.443
Activos financieros entregados en garantía	2.212.087	-	1.857	2.213.944
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	127.995	-	-	127.995
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13.518.685</b>	<b>143.674.637</b>	<b>14.381.995</b>	<b>171.575.317</b>
Depósitos	53.051.468	87.304.881	727	140.357.076
Otros pasivos financieros	6.793.148	8.592	175.999	6.977.739
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	950	-	-	950
Obligaciones subordinadas	3.140	-	-	3.140
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>59.848.706</b>	<b>87.313.473</b>	<b>176.726</b>	<b>147.338.905</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	1.130.069	2.337.035	1.142.888	2.286.806
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	651.749	1.324.689	662.015	1.271.300
	<b>1.781.818</b>	<b>3.661.724</b>	<b>1.804.903</b>	<b>3.558.106</b>

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

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	731.934	1.251.349	47.650	176.121
Resultado por compra-venta de divisas	26.796	73.211	10.535	17.526
	<b>758.730</b>	<b>1.324.560</b>	<b>58.185</b>	<b>193.647</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2021</b>	<b>Acumulado al 30/06/2021</b>
Provisiones desafectadas	72.940	217.353	154.205	269.210
Créditos recuperados	32.176	94.601	35.011	78.064
Recupero de provisión	46.540	46.540	155.464	284.205
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	13.215	27.812	16.259	33.194
Intereses punitorios	10.379	22.636	13.980	28.877
Alquiler cajas de seguridad	5.492	10.829	6.748	12.461
Alquileres	2.415	4.501	3.080	5.857
Otros	74.955	129.864	134.741	204.144
	<b>258.112</b>	<b>554.136</b>	<b>519.488</b>	<b>916.012</b>

**28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2021</b>	<b>Acumulado al 30/06/2021</b>
Remuneraciones	1.018.654	2.013.760	874.513	1.837.777
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	293.094	525.256	222.696	460.273
Cargas sociales sobre remuneraciones	234.958	450.873	196.099	407.226
Servicios al personal	22.291	39.231	15.058	30.416
	<b>1.568.997</b>	<b>3.029.120</b>	<b>1.308.366</b>	<b>2.735.692</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

## 29. Gastos de Administración

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	358.409	699.656	344.035	718.128
Servicios administrativos contratados	147.524	364.808	129.511	319.579
Honorarios a directores y síndicos	177.754	320.279	161.207	314.525
Impuestos	110.637	220.015	110.725	233.469
Otros honorarios	113.819	205.293	56.873	103.860
Electricidad y Comunicaciones	98.485	196.996	129.382	240.218
Propaganda y publicidad	114.758	166.327	58.339	112.815
Servicios de seguridad	48.717	98.743	63.921	125.973
Seguros	12.791	27.640	13.639	28.666
Representación, viáticos y movilidad	10.054	20.425	6.673	12.286
Alquileres	10.805	20.018	6.927	14.680
Papelería y útiles	9.029	18.806	8.810	19.683
Otros	34.990	72.944	50.727	108.114
	<b>1.247.772</b>	<b>2.431.950</b>	<b>1.140.769</b>	<b>2.351.996</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	695.434	1.713.910	1.217.919	2.385.851
Gastos de facturación de tarjetas	123.870	240.773	125.174	252.536
Egresos por venta de servicios bancarios	65.799	135.118	71.361	139.677
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	48.432	102.176	48.003	93.893
Donaciones	2.843	45.324	25.654	25.654
Cargo por otras provisiones	23.532	31.458	10.144	18.892
Envíos privados por correspondencia	16.502	29.661	12.272	28.487
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	8.396	16.430	3.864	8.423
Otros	218.917	418.252	226.876	424.915
	<b>1.203.725</b>	<b>2.733.102</b>	<b>1.741.267</b>	<b>3.378.328</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

### **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.

Con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirió en condominio el 100% de un edificio. 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 6.533.125. 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.

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

En la Nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 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 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/06/2022</u>
Exigencia de capitales mínimos	5.559.266
Responsabilidad patrimonial computable	29.579.161
<b>Exceso de Integración</b>	<b>24.019.895</b>

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

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

### **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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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 1.500 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 2022 y al 31 de diciembre de 2021, 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.

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 2022, el valor del mismo asciende a 60.713. 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 30.356 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 2022, el saldo de dichas cuentas es de 6.282.656.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

### 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 2022 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda extranjera</u>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	4.219.624	2.282.656
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.615.352	153.639

### 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.

### 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 efectivarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 2.862.791.

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

Adicionalmente a todo lo mencionado, de acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1 enero hasta 31 diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022, aprobó la asignación del 20% de los resultados del ejercicio 2021 a Reserva Legal. Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto la distribución de dividendos en efectivo correspondiente a las acciones ordinarias de titularidad de Nuevo Banco de Santa Fe S.A aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 22 de abril de 2021. La mencionada Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo correspondientes a las acciones ordinarias de titularidad de Nuevo Banco de Santa Fe S.A y una desafectación parcial de la cuenta de Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades y el correspondiente pago de dividendos, totalizando una suma de 1.950.000 (al 30 de junio de 2022 ese importe asciende a 2.654.965) ad-referéndum de la autorización por parte del BCRA. Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950 (al 30 de junio de 2022 ese importe asciende a 1.293).

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

En el segundo semestre de 2019, en el marco de un contexto político de elecciones generales nacionales y recambio de autoridades del Poder Ejecutivo Nacional, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

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).

Durante los años 2020 y 2021, entre otras disposiciones, se introdujeron modificaciones relevantes al régimen fiscal, incluyendo cambios en el impuesto a las ganancias, retenciones vinculadas al comercio exterior, imposiciones a las adquisiciones de moneda extranjera para ahorro, y también se establecieron restricciones significativas para el acceso al mercado de cambios.

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera. Entre las negociaciones llevadas adelante a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, puede destacarse el acuerdo arribado por el Poder Ejecutivo Nacional con el Fondo Monetario Internacional respecto del endeudamiento del país con dicho organismo.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma alrededor del 110% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también los efectos de la invasión de Rusia sobre Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global, luego del efecto de la pandemia mencionada en la Nota 41.

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. Efectos del brote de Coronavirus (COVID-19)**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°13 de fecha 23/08/2022

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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

Particularmente en la República Argentina junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad continúa evaluando los efectos que esta situación podría tener en sus operaciones y en la situación financiera y sus resultados.

**42. 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°13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>117.975.089</b>	<b>36.137.554</b>	<b>117.975.089</b>	<b>117.975.089</b>
<b>Del País</b>							
<b>Títulos públicos</b>				<b>12.788.960</b>	<b>14.677.706</b>	<b>12.788.960</b>	<b>12.788.960</b>
Bono Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 20/09/2022	5495	1		3.162.775	3.162.775	3.162.775	3.162.775
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 30/11/2022	5937	1		2.746.997	4.049.611	2.746.997	2.746.997
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 29/07/2022	5815	1		2.023.789	2.768.305	2.023.789	2.023.789
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 28/04/2022	5928	1		1.688.454	277.723	1.688.454	1.688.454
Letra Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 16/08/2022	5949	1		1.327.620	-	1.327.620	1.327.620
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/12/2022	9112	1		1.160.971	-	1.160.971	1.160.971
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/04/2023	9118	1		406.898	-	406.898	406.898
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/10/2022	5969	1		240.962	202.186	240.962	240.962
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 19/05/2023	9127	1		30.494	-	30.494	30.494
Bono Nac. Arg. \$ Aj. Badlar Vto. 2022	5480	-		-	148.174	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 31/12/2021	5938	-		-	1.214.053	-	-
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 29/04/2022	5499	-		-	1.175.264	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 28/02/2022	5941	-		-	577.149	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 29/04/2022	5948	-		-	480.889	-	-
Bono Cuasipar en \$ Vto. 2045	45697	-		-	67.401	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>36.624.509</b>	<b>21.374.372</b>	<b>36.624.509</b>	<b>36.624.509</b>
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 21/07/2022	13850	1		10.651.003	-	10.651.003	10.651.003
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/07/2022	13849	1		7.282.140	-	7.282.140	7.282.140
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/07/2022	13848	1		6.861.826	-	6.861.826	6.861.826
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/07/2022	13851	1		6.762.315	-	6.762.315	6.762.315
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 28/07/2022	13852	1		3.340.862	-	3.340.862	3.340.862
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/07/2022	13847	2		985.684	-	985.684	985.684
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/07/2022	13845	2		497.216	-	497.216	497.216
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/07/2022	13793	2		243.463	-	243.463	243.463
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772	-		-	1.354.548	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773	-		-	2.027.638	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774	-		-	4.437.785	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/01/2022	13775	-		-	1.341.992	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776	-		-	1.088.012	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777	-		-	3.197.339	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778	-		-	4.639.669	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779	-		-	3.307.389	-	-
<b>Notas BCRA</b>				<b>68.503.003</b>	<b>-</b>	<b>68.503.003</b>	<b>68.503.003</b>
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 24/08/2022	21110	1		49.470.531	-	49.470.531	49.470.531
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 28/09/2022	21115	1		8.018.506	-	8.018.506	8.018.506
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 31/08/2022	21111	1		6.226.935	-	6.226.935	6.226.935
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 21/09/2022	21114	1		3.525.977	-	3.525.977	3.525.977
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 14/09/2022	21113	1		1.261.054	-	1.261.054	1.261.054
<b>Títulos privados</b>				<b>58.617</b>	<b>85.476</b>	<b>58.617</b>	<b>58.617</b>
Garantizar SGR	30-68833176-1	3		48.068	68.294	48.068	48.068
Vínculos SGR	30-70860279-1	3		10.549	17.182	10.549	10.549
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>998.083</b>	<b>8.408.443</b>	<b>998.083</b>	<b>998.083</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>				<b>998.083</b>	<b>8.408.443</b>	<b>998.083</b>	<b>998.083</b>
<b>Del País</b>							
<b>Títulos públicos</b>				<b>163.499</b>	<b>458.221</b>	<b>163.499</b>	<b>163.499</b>
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	70.763	1	163.499	458.221	163.499	163.499
<b>Letras y Bonos del Tesoro</b>				<b>-</b>	<b>7.293.269</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,45% Vto. 13/08/2023	5497	-		-	383.475	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 28/02/2022	5500	-		-	6.089.402	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,20% Vto. 18/03/2022	5491	-		-	504.999	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 18/04/2022	5934	-		-	315.393	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>834.584</b>	<b>656.953</b>	<b>834.584</b>	<b>834.584</b>
ON YPF SA Cl.14 Vto. 14/12/2023	55072	55.185	3	143.460	-	143.460	143.460
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 49 Vto. 13/08/2022	55550	128.520	1	127.063	170.013	127.063	127.063
ON Pan American Cl.16 Vto. 06/12/2023	55805	128.178	3	117.772	159.151	117.772	117.772
ON Telecom Arg. Cl.10 Vto. 10/06/2025 UVA	55827	127.028	1	113.662	116.808	113.662	113.662
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S.2 Vto. 05/04/2024	56057	101.970	1	99.757	-	99.757	99.757
ON Compañía General de Combustibles SA - Cl.26 Vto. 07/06/2025	56186	73.954	1	71.586	-	71.586	71.586
ON Banco Itau en \$ - CL.30 Vto. 18/02/2023	55559	53.850	1	52.419	70.456	52.419	52.419
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S.1 Vto. 05/04/2023	56056	45.320	1	44.195	-	44.195	44.195
ON Newsan Cl.9 Vto. 26/08/2022	55578	26.163	1	26.029	34.884	26.029	26.029
ON Petroquímica Comodoro Rivadavia Cl. H Vto. 27/12/2024	55849	24.634	1	24.407	-	24.407	24.407
ON Petroquímica Comodoro Rivadavia Cl. A Vto. 27/10/2023	54983	11.480	3	14.234	-	14.234	14.234
ON Ledesma CL.10 Vto. 27/05/2022	55500	-	-	-	35.015	-	-
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.46 Vto. 17/02/2022	55187	-	-	-	70.626	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>132.854</b>	<b>127.995</b>	<b>132.854</b>	<b>132.854</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>132.854</b>	<b>127.995</b>	<b>132.854</b>	<b>132.854</b>
<b>Del País</b>							
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9	3		78.187	68.643	78.187	78.187
Play Digital S.A	30-71682943-6	3		38.080	41.582	38.080	38.080
Cabal Coop. Serv. Ltda.	30-65436422-9	3		13.632	15.095	13.632	13.632
Segurocoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7	3		2.352	2.012	2.352	2.352
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1	3		281	289	281	281
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1	3		187	236	187	187
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3	3		134	135	134	134
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1	3		1	3	1	1

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCIOLLO  
 Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2022	31/12/2021
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>11.854.828</b>	<b>10.341.475</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	58.915	39.912
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.497.833	3.162.473
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.298.080	7.139.090
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>240.159</b>	<b>285.233</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	234.447	275.920
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.712	9.313
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>15.907</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.907	-
<b>TOTAL</b>	<b>12.110.894</b>	<b>10.626.708</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>26.929.208</b>	<b>28.349.003</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	491.365	623.703
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	963.546	763.245
Sin garantías ni contragarantías preferidas	25.474.297	26.962.055
<b>Riesgo bajo</b>	<b>228.784</b>	<b>397.161</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.029	7.458
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	256	14.620
Sin garantías ni contragarantías preferidas	220.499	375.083
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>3.977</b>	<b>9.641</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.977	9.641
<b>Riesgo medio</b>	<b>228.107</b>	<b>267.696</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.259	1.005
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	2.609
Sin garantías ni contragarantías preferidas	224.848	264.082
<b>Riesgo alto</b>	<b>279.043</b>	<b>601.653</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	994	807
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.064	9.256
Sin garantías ni contragarantías preferidas	275.985	591.590
<b>Irrecuperable</b>	<b>141.214</b>	<b>127.775</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	138	19
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.215	2.719
Sin garantías ni contragarantías preferidas	135.861	125.037
<b>TOTAL</b>	<b>27.810.333</b>	<b>29.752.929</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>39.921.227</b>	<b>40.379.637</b>
(1) Conciliación :		
<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>38.041.277</b>	<b>38.355.275</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	729.496	878.710
- Préstamos al personal	(147.644)	(162.786)
+ Ajustes NIIF	381.802	545.074
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	834.584	656.953
+ Previsiones de Títulos Privados	8.430	6.636
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	99.775
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>39.921.227</b>	<b>40.379.637</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
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

DANIEL CARACCILO  
Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	6.377.053	16%	7.025.998	17%
50 siguientes mayores clientes	6.387.970	16%	4.219.868	10%
100 siguientes mayores clientes	2.589.029	6%	2.012.186	5%
Resto de clientes	24.567.175	62%	27.121.585	68%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>39.921.227</b>	<b>100%</b>	<b>40.379.637</b>	<b>100%</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	224.311	405.845	384.686	112.294	75.767	7.736	1.210.639
Sector Financiero	-	1.056.808	1.115.041	456.359	172.580	17.943	71.795	2.890.526
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	305.974	10.894.079	6.175.561	6.300.175	9.742.463	12.400.383	12.725.701	58.544.336
<b>TOTAL</b>	<b>305.974</b>	<b>12.175.198</b>	<b>7.696.447</b>	<b>7.141.220</b>	<b>10.027.337</b>	<b>12.494.093</b>	<b>12.805.232</b>	<b>62.645.501</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	307.190	647.557	608.542	1.058.268	187.337	-	2.808.894
Sector Financiero	-	553.036	238.841	116.059	167.221	138.386	97.750	1.311.293
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	473.444	10.844.331	4.963.159	7.006.187	10.417.856	11.859.124	11.802.186	57.366.287
<b>TOTAL</b>	<b>473.444</b>	<b>11.704.557</b>	<b>5.849.557</b>	<b>7.730.788</b>	<b>11.643.345</b>	<b>12.184.847</b>	<b>11.899.936</b>	<b>61.486.474</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

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

DANIEL CARACCIOLLO  
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

Anexo H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	71.862.396	47%	58.997.313	42%
50 siguientes mayores clientes	7.066.882	5%	7.808.348	6%
100 siguientes mayores clientes	3.877.299	3%	3.957.679	3%
Resto de clientes	71.703.536	45%	69.593.736	49%
<b>TOTAL</b>	<b>154.510.113</b>	<b>100%</b>	<b>140.357.076</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>96.434.801</b>	<b>63.029.987</b>	<b>437.358</b>	<b>25.606</b>	<b>2.215</b>	<b>548</b>	<b>159.930.515</b>
Sector Público no Financiero	22.613.231	58.189.423	186.753	-	-	-	80.989.407
Sector Financiero	46.115	-	-	-	-	-	46.115
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	73.775.455	4.840.564	250.605	25.606	2.215	548	78.894.993
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>4.630.852</b>	<b>449</b>	<b>2.511</b>	<b>-</b>	<b>32.308</b>	<b>100.501</b>	<b>4.766.621</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>981</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>981</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.409</b>	<b>1.409</b>
<b>TOTAL</b>	<b>101.066.634</b>	<b>63.030.436</b>	<b>439.869</b>	<b>25.606</b>	<b>34.523</b>	<b>102.458</b>	<b>164.699.526</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>102.554.252</b>	<b>40.392.404</b>	<b>271.712</b>	<b>18.538</b>	<b>988</b>	<b>82</b>	<b>143.237.976</b>
Sector Público no Financiero	28.544.490	37.116.533	14.515	-	-	-	65.675.538
Sector Financiero	54.390	-	-	-	-	-	54.390
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	73.955.372	3.275.871	257.197	18.538	988	82	77.508.048
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.793.148</b>	<b>1.296</b>	<b>1.760</b>	<b>5.536</b>	<b>15.517</b>	<b>160.482</b>	<b>6.977.739</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>950</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>950</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.140</b>	<b>3.140</b>
<b>TOTAL</b>	<b>109.348.350</b>	<b>40.393.700</b>	<b>273.472</b>	<b>24.074</b>	<b>16.505</b>	<b>163.704</b>	<b>150.219.805</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	26.371	31.458	2.345	10.100	(10.127)	35.257
<b>TOTAL PROVISIONES 2022</b>	<b>26.371</b>	<b>31.458</b>	<b>2.345</b>	<b>10.100</b>	<b>(10.127)</b>	<b>35.257</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	30.695	42.636	7.147	23.491	(16.322)	26.371
<b>TOTAL PROVISIONES 2021</b>	<b>30.695</b>	<b>42.636</b>	<b>7.147</b>	<b>23.491</b>	<b>(16.322)</b>	<b>26.371</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2022	30/06/2022 (por moneda)			Total al 31/12/2021 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	4.002.441	4.002.441	3.981.992	12.791	7.658	4.593.808
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	4.435.452	4.435.452	4.435.452	-	-	5.502.599
<b>Otros activos financieros</b>	4.410	4.410	4.410	-	-	5.627
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	2.279.894	2.279.894	2.279.894	-	-	2.679.799
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.279.894	2.279.894	2.279.894	-	-	2.679.799
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	417.186	417.186	417.186	-	-	458.221
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	471.752	471.752	471.752	-	-	231.224
<b>Otros activos no financieros</b>	563	563	563	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11.611.698</b>	<b>11.611.698</b>	<b>11.591.249</b>	<b>12.791</b>	<b>7.658</b>	<b>13.471.278</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>Depósitos</b>	5.569.998	5.569.998	5.569.998	-	-	6.523.982
Sector Público no Financiero	1.840.947	1.840.947	1.840.947	-	-	2.231.219
Sector Financiero	993	993	993	-	-	1.108
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.728.058	3.728.058	3.728.058	-	-	4.291.655
<b>Otros pasivos financieros</b>	1.029.747	1.029.747	1.028.596	1.143	8	1.052.681
<b>Otros pasivos no financieros</b>	1.090	1.090	1.090	-	-	232
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6.600.835</b>	<b>6.600.835</b>	<b>6.599.684</b>	<b>1.143</b>	<b>8</b>	<b>7.576.895</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 31.881 y en Otras monedas 9.475; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 5.359 y en Otras monedas 10.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

Anexo O

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (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 30/06/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	8.503.870

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 31/12/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	84.016.362

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Sindico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2022	VR con cambios en Resultados  Medición obligatoria al 30/06/2022	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>12.986.744</b>	-	-	-	-
Efectivo	5.560.302	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	7.426.442	-	-	-	-
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN</b>	<b>-</b>	<b>117.975.089</b>	<b>116.190.109</b>	<b>1.726.363</b>	<b>58.617</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>7.656.599</b>	-	-	-	-
BCRA	7.656.599	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>1.846.412</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>38.041.277</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	787.650	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.302.021	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	34.951.606	-	-	-	-
Adelantos	358.094	-	-	-	-
Documentos	7.605.825	-	-	-	-
Hipotecarios	2.968.729	-	-	-	-
Prendarios	299.695	-	-	-	-
Personales	12.453.912	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	9.933.147	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	94.815	-	-	-	-
Otros	1.237.389	-	-	-	-
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>	<b>998.083</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>2.198.000</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>132.854</b>	-	-	<b>132.854</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>63.727.115</b>	<b>118.107.943</b>	<b>116.190.109</b>	<b>1.726.363</b>	<b>191.471</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>154.510.113</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	76.337.067	-	-	-	-
Sector Financiero	45.615	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	78.127.431	-	-	-	-
Cuentas corrientes	12.282.045	-	-	-	-
Caja de ahorros	8.126.465	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	35.308.885	-	-	-	-
Otros	22.410.036	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>4.766.621</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>981</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>1.409</b>	-	<b>1.409</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>159.277.715</b>	<b>1.409</b>	<b>-</b>	<b>1.409</b>	<b>-</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>10.619.683</b>	-	-	-	-
Efectivo	7.209.042	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	3.410.641	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>36.137.554</b>	<b>22.624.764</b>	<b>13.512.790</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>75.218.804</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	75.218.804	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>493.619</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>38.355.275</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.931.551	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	822.401	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	35.601.323	-	-	-	-
Adelantos	507.625	-	-	-	-
Documentos	5.695.812	-	-	-	-
Hipotecarios	3.300.753	-	-	-	-
Prendarios	370.644	-	-	-	-
Personales	14.211.018	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	10.096.985	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	23.843	-	-	-	-
Otros	1.394.643	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>8.408.443</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>2.213.944</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>127.995</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127.995</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>135.309.768</b>	<b>36.265.549</b>	<b>22.624.764</b>	<b>13.512.790</b>	<b>127.995</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>140.357.076</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	63.325.883	-	-	-	-
Sector Financiero	54.010	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	76.977.183	-	-	-	-
Cuentas corrientes	10.104.686	-	-	-	-
Caja de ahorros	9.312.966	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	32.542.049	-	-	-	-
Otros	25.017.482	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.977.739</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>950</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>3.140</b>	<b>-</b>	<b>3.140</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>147.335.765</b>	<b>3.140</b>	<b>-</b>	<b>3.140</b>	<b>-</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>11.745.217</b>	<b>17.903.324</b>	<b>3.268.839</b>	<b>6.352.839</b>
Resultado de títulos públicos	11.732.308	17.910.821	3.262.465	6.330.378
Resultado de títulos privados	12.909	(7.497)	6.374	22.461
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>325</b>	<b>(6.224)</b>	<b>(9.102)</b>	<b>(11.047)</b>
Resultado de obligaciones subordinadas	325	(129)	(239)	(1.438)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	-	(6.095)	(8.863)	(9.609)
Operaciones a término	-	(6.095)	(8.863)	(9.609)
<b>TOTAL</b>	<b>11.745.542</b>	<b>17.897.100</b>	<b>3.259.737</b>	<b>6.341.792</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2021
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	77.399	136.866	8.196	12.407
Por títulos públicos	25.495	366.097	785.721	893.266
Por préstamos y otras financiaciones	3.538.068	6.854.858	3.622.213	7.524.973
Al Sector Financiero	239.711	396.083	49.336	120.016
Adelantos	70.193	137.650	91.647	169.299
Documentos	850.248	1.484.590	843.886	1.788.161
Hipotecarios	121.565	250.613	69.963	145.002
Prendarios	28.223	57.462	15.988	31.472
Personales	1.559.793	3.270.012	1.834.755	3.643.642
Tarjetas de crédito	652.864	1.230.754	712.465	1.618.354
Arrendamientos Financieros	10.247	13.842	4.172	9.026
Otros	5.224	13.852	1	1
Por operaciones de pase	201.185	3.314.111	4.740.169	8.940.201
Banco Central de la República Argentina	94.603	3.178.165	4.740.169	8.940.201
Otras Entidades Financieras	106.582	135.946	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.842.147</b>	<b>10.671.932</b>	<b>9.156.299</b>	<b>17.370.847</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**  
 (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 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	(8.879.437)	(15.614.962)	(6.414.872)	(11.893.495)
Cuentas corrientes	(14.715)	(24.132)	(8.581)	(16.551)
Cajas de ahorro	(191.885)	(236.772)	(8.786)	(18.173)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(8.672.837)	(15.354.058)	(6.397.505)	(11.858.771)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(4.769)	(5.273)	-	(8)
Por operaciones de pase	(9.451)	(9.451)	-	-
Otras Entidades financieras	(9.451)	(9.451)	-	-
Por otros pasivos financieros	(2.153)	(2.153)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>(8.895.810)</b>	<b>(15.631.839)</b>	<b>(6.414.872)</b>	<b>(11.893.503)</b>

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Resultado del periodo al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Resultado del periodo al 30/06/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.302.325	2.665.655	1.296.023	2.566.790
Comisiones por tarjetas de crédito	296.642	600.414	309.155	585.272
Comisiones vinculadas con créditos	31.974	68.835	29.674	59.193
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	289	629	466	981
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	1.043	10.413	346	800
Comisiones por seguros	140.299	291.818	159.005	315.207
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	9.246	23.960	10.234	29.863
<b>TOTAL</b>	<b>1.781.818</b>	<b>3.661.724</b>	<b>1.804.903</b>	<b>3.558.106</b>

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Resultado del periodo al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Resultado del periodo al 30/06/2021
Servicios de administración por transferencia de cartera	-	-	-	(87)
Servicios bancarios	(305.192)	(594.893)	(297.618)	(579.062)
Otras	(189.906)	(387.617)	(215.345)	(443.586)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(189.901)	(387.607)	(215.335)	(443.568)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(5)	(10)	(10)	(18)
<b>TOTAL</b>	<b>(495.098)</b>	<b>(982.510)</b>	<b>(512.963)</b>	<b>(1.022.735)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCIOLLO  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>20.217</b>	<b>3.963</b>	<b>4.193</b>	<b>1.041</b>	<b>(5.623)</b>	<b>13.323</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>878.710</b>	<b>500.556</b>	<b>209.868</b>	<b>173.883</b>	<b>(266.019)</b>	<b>729.496</b>
Otras Entidades Financieras	8.312	16.587	346	-	(1.300)	23.253
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	870.398	483.969	209.522	173.883	(264.719)	706.243
Adelantos	13.696	6.837	2.966	1.323	(6.476)	9.768
Documentos	62.198	61.655	26.754	1.475	(7.538)	88.086
Hipotecarios	42.516	26.601	11.543	7.716	(11.853)	38.005
Prendarios	5.113	2.336	1.014	-	(3.098)	3.337
Personales	473.239	235.688	102.658	80.606	(186.422)	339.241
Tarjetas de Crédito	256.044	148.703	64.527	82.763	(45.006)	212.451
Arrendamientos Financieros	244	630	60	-	(126)	688
Otros	17.348	1.519	-	-	(4.200)	14.667
<b>Títulos Privados</b>	<b>6.636</b>	<b>5.011</b>	<b>947</b>	<b>-</b>	<b>(2.270)</b>	<b>8.430</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2022</b>	<b>905.563</b>	<b>509.530</b>	<b>215.008</b>	<b>174.924</b>	<b>(273.912)</b>	<b>751.249</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>18.116</b>	<b>18.803</b>	<b>7.107</b>	<b>775</b>	<b>(8.820)</b>	<b>20.217</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>1.399.883</b>	<b>1.451.245</b>	<b>360.484</b>	<b>960.354</b>	<b>(651.580)</b>	<b>878.710</b>
Otras Entidades Financieras	2.894	10.883	5.216	-	(249)	8.312
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.396.989	1.440.362	355.268	960.354	(651.331)	870.398
Adelantos	31.269	23.017	5.716	7.047	(27.827)	13.696
Documentos	460.327	376.833	25.955	548.587	(200.420)	62.198
Hipotecarios	98.747	71.451	17.742	760	(109.180)	42.516
Prendarios	10.201	8.594	2.134	-	(11.548)	5.113
Personales	432.272	522.993	195.591	73.161	(213.274)	473.239
Tarjetas de Crédito	340.757	430.291	106.843	330.799	(77.362)	256.044
Arrendamientos Financieros	705	22	268	-	(215)	244
Otros	22.711	7.161	1.019	-	(11.505)	17.348
<b>Títulos Privados</b>	<b>-</b>	<b>6.636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.636</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2021</b>	<b>1.417.999</b>	<b>1.476.684</b>	<b>367.591</b>	<b>961.129</b>	<b>(660.400)</b>	<b>905.563</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 13 de fecha 23/08/2022  
 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

DANIEL CARACCILO  
 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., hemos efectuado una revisión de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Entidad.

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

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de junio de 2022,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y seis meses finalizado el 30 de junio de 2022,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, y
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de junio de 2022.

### **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 sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes para la revisión de estados financieros de período intermedio, 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 23 de agosto de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. 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 nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos tal opinión. Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias 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 23 de agosto de 2022 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 (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) 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 (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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 2022, 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  
23 de agosto de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Caracciolo  
Síndico  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 5149