



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

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) En la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

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

- b) En la que la Entidad (i) indica ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre 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 \$ 48.857.628, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre 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 \$ 7.431.598, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre 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° 16 del año 2022, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
23 de noviembre 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

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	
Domicilio Legal Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 - Tipo de Informe: 8

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

ACTIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		10.893.489	12.953.521
Efectivo		5.614.877	8.793.339
Entidades Financieras y corresponsales		5.278.612	4.160.182
BCRA		4.219.491	2.863.553
Otras del país y del exterior		1.059.121	1.296.629
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	126.526.519	44.079.324
Instrumentos derivados	9 / O	104.392	-
Operaciones de pase	3 / O	1.632.961	91.749.269
Otros activos financieros	4	1.529.521	602.100
Préstamos y otras financiaciones	B / C	41.610.352	46.784.424
Sector Público no Financiero		469.352	2.356.038
Otras Entidades financieras		1.956.630	1.003.137
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		39.184.370	43.425.249
Otros Títulos de Deuda	A	25.645.964	10.256.325
Activos financieros entregados en garantía	5	2.364.984	2.700.491
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	-	129.668
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	188.286	156.124
Propiedad, planta y equipo	14	15.050.934	9.820.783
Activos intangibles	15	1.385.584	1.501.531
Otros activos no financieros	16	10.333.954	2.388.594
TOTAL ACTIVO		237.266.940	223.122.154

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos	H / I	182.660.230	171.202.658
Sector Público no Financiero		91.222.962	77.242.699
Sector Financiero		50.331	65.880
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		91.386.937	93.894.079
Otros pasivos financieros	I / 18	6.274.465	8.511.204
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	I / 19	928	1.159
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	551.220	-
Obligaciones subordinadas	I / 1	1.256	3.830
Provisiones	J / 20	37.212	32.167
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	4.267.000	2.341.464
Otros pasivos no financieros	21	4.490.042	3.517.308
TOTAL PASIVO		198.282.353	185.609.790

PATRIMONIO NETO	Anexos/ Notas	30/09/2022	31/12/2021
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		8.665.524	8.665.524
Ganancias reservadas		26.607.814	26.978.645
Resultado del período / ejercicio		3.539.249	1.696.195
TOTAL PATRIMONIO NETO		38.984.587	37.512.364
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		237.266.940	223.122.154

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° 16 de fecha 23/11/2022
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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	6.845.166	19.862.416	11.251.708	32.440.060
Egresos por intereses	Q	(15.252.096)	(34.319.267)	(7.373.377)	(21.880.656)
Resultado neto por intereses		(8.406.930)	(14.456.851)	3.878.331	10.559.404
Ingresos por comisiones	Q / 25	2.224.605	6.691.048	2.214.577	6.554.629
Egresos por comisiones	Q	(619.543)	(1.819.070)	(657.787)	(1.905.768)
Resultado neto por comisiones		1.605.062	4.871.978	1.556.790	4.648.861
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	18.341.093	40.171.350	3.995.095	11.730.591
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		135.433	256.241	42.471	(6.719)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	1.310.518	2.926.170	130.887	367.090
Otros ingresos operativos	27	238.247	914.163	334.942	1.452.261
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(369.106)	(990.613)	(790.223)	(1.633.308)
Ingreso operativo neto		12.854.317	33.692.438	9.148.293	27.118.180
Beneficios al personal	28	(1.831.092)	(5.525.907)	(2.016.751)	(5.353.653)
Gastos de administración	29	(1.601.026)	(4.567.434)	(1.490.623)	(4.359.504)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(357.627)	(987.802)	(322.700)	(961.845)
Otros gastos operativos	30	(1.614.641)	(4.947.287)	(2.135.020)	(6.255.302)
Resultado operativo		7.449.931	17.664.008	3.183.199	10.187.876
Resultado por la posición monetaria neta		(3.374.698)	(11.100.640)	(2.205.605)	(7.515.445)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		4.075.233	6.563.368	977.594	2.672.431
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(1.774.793)	(3.024.119)	(573.791)	(1.958.931)
Resultado neto de las actividades que continúan		2.300.440	3.539.249	403.803	713.500
Resultado neto del período		2.300.440	3.539.249	403.803	713.500

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° 16 de fecha 23/11/2022
 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

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Resultado neto del periodo		2.300.440	3.539.249	403.803	713.500
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		2.300.440	3.539.249	403.803	713.500

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° 16 de fecha 23/11/2022
 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	8.665.524	8.014.729	18.963.916	1.696.195	37.512.364
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	8.665.524	8.014.729	18.963.916	1.696.195	37.512.364
Resultado total integral del período	-	-	-	-	3.539.249	3.539.249
- Resultado neto del período	-	-	-	-	3.539.249	3.539.249
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 7 de abril de 2022						
- Reserva Legal	-	-	339.238	-	(339.238)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	(710.069)	710.069	-
- Distribución de dividendos (3)	-	-	-	-	(2.067.026)	(2.067.026)
Saldos al cierre del período	172.000	8.665.524	8.353.967	18.253.847	3.539.249	38.984.587

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2021
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	8.665.524	8.014.729	20.212.233	(1.248.319)	35.816.167
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	8.665.524	8.014.729	20.212.233	(1.248.319)	35.816.167
Resultado total integral del período	-	-	-	-	713.500	713.500
- Resultado neto del período	-	-	-	-	713.500	713.500
Absorción de Resultados No Asignados negativos aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 22 de abril de 2021						
- Reserva Facultativa	-	-	-	(1.248.319)	1.248.319	-
Saldos al cierre del período	172.000	8.665.524	8.014.729	18.963.914	713.500	36.529.667

(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 14.761.914 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 3.491.933 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) Corresponde a los dividendos de las acciones ordinarias de titularidad Nuevo Banco de Santa Fe SA, por 2.067.026 (valor nominal 1.946.982), autorizados por el B.C.R.A según Resolución N° 215, con fecha 30 de agosto de 2022.

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° 16 de fecha 23/11/2022
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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		6.563.368	2.672.431
Ajuste por el resultado monetario total del período		11.100.640	7.515.445
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(8.234.056)	(69.102)
Amortizaciones y desvalorizaciones		987.802	961.845
Cargo por incobrabilidad		990.613	1.633.308
Otros ajustes		(10.212.471)	(2.664.255)
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		(2.816.077)	(10.204.497)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(82.447.194)	(325.499)
Instrumentos derivados		(104.392)	-
Operaciones de pase		89.796.808	(11.613.410)
Préstamos y otras financiaciones		4.173.876	9.919.181
- Sector Público no Financiero		1.886.686	2.739.651
- Otras Entidades financieras		(953.493)	132.184
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		3.240.683	7.047.346
Otros Títulos de Deuda		(15.646.984)	(9.206.320)
Activos financieros entregados en garantía		335.507	1.497.795
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(32.162)	(18.082)
Otros activos		1.108.464	(458.162)
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:		9.679.451	(1.572.402)
Depósitos		11.457.572	434.635
- Sector Público no Financiero		13.980.262	5.159.635
- Otras Entidades financieras		(15.549)	(27.713)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(2.507.141)	(4.697.287)
Otros pasivos		(1.778.121)	(2.007.037)
Créditos por Impuesto a las Ganancias		1.610.625	156.859
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		17.903.951	(1.501.266)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(14.272.517)	(973.134)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(6.102.006)	(973.134)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(8.170.511)	-
Cobros:		-	113.063
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		-	4.594
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	108.469
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(14.272.517)	(860.071)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(1.511.058)	(4.801)
Dividendos		(1.462.374)	-
Banco Central de la República Argentina		-	(809)
Obligaciones negociables no subordinadas		(21.973)	-
Banco Central de la República Argentina		(231)	-
Financiamientos de entidades financieras locales		(6.432)	(399)
Obligaciones subordinadas		(20.048)	(3.593)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(1.511.058)	(4.801)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	1.824.581	302.855
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(6.004.989)	(5.939.347)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCION NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(2.060.032)	(8.002.630)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	12.953.521	23.538.370
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO	31	10.893.489	15.535.740

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° 16 de fecha 23/11/2022
 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 SEPTIEMBRE 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. (NBSF) 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 adelante STNBSF, (en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad) y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo asciende a 309.051 y 1.957.998, 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° 16 de fecha 23/11/2022

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 septiembre de 2022 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.791, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.738, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.098 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 2018 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 noviembre 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° 16 de fecha 23/11/2022

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 (ver nota 40).

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2022, la Entidad clasificó y midió parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

2.1.2. 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 septiembre 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 cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 24.

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

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

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre 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 nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2022 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve 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 septiembre 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

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 nueve años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fue de 66,07 % y 36,96 %, 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
 - (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
 - (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
 - (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporal 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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

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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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

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:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

- 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 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 septiembre 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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.

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

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

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.

2.5. Libros rubricados

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 1.632.961 y 91.749.269, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 1.725.276 y 102.480.223, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, ascienden a 4.736.561 y 17.287.223 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, asciende a 103.691, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Deudores varios	1.529.521	602.100
Total	<u>1.529.521</u>	<u>602.100</u>

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	2.123.647	2.481.281
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	237.673	215.284
Por operatoria con CNV (3)	2.300	1.661
Por contrato de locación (4)	1.364	2.265
Total	<u>2.364.984</u>	<u>2.700.491</u>

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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 septiembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 827.187 y 1.392.168, 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>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Cargo por incobrabilidad	990.613	1.633.308
Provisiones desafectadas (Nota 27.)	(326.356)	(435.756)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(156.877)	(157.968)
Cargo por otros activos financieros	(6.989)	(19.000)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones netos de recuperos	<u>500.391</u>	<u>1.020.584</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Garantías otorgadas	73.282	121.702
Total	<u>73.282</u>	<u>121.702</u>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de septiembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de éste, y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. El precio estará establecido por la tasa máxima entre el valor de cierre del activo al día hábil anterior a la liquidación y la tasa liquidación anual promedio ponderada, más un spread. Por este derecho, la Entidad abona una prima.

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad posee 104.392 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 23.741.771 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no contaba con este tipo de contratos.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 17.471 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 30 de septiembre de 2021, la Entidad no presentaba resultados por 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 vencimiento de entre uno y cinco años. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	244.529	331.732
Total	<u>244.529</u>	<u>331.732</u>

Al 30 de septiembre 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 226.513 y 240.391, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 63.554 y 52.735, 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, asciende a 152.876 y 228.610, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y 2021, ascienden a 31.080 y 14.480, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	2.314	13.053
Más de 5 años	11.724	20.937
Total	<u>14.038</u>	<u>33.990</u>

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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 241.357 y 29.380, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 2.716 y 297, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	78.334	19.965
De 1 a 5 años	163.696	9.685
Total	<u>242.030</u>	<u>29.651</u>

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.

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

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	30/09/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	10.893.489	10.893.489	-	-	10.893.489
Operaciones de pase	1.632.961	1.632.961	-	-	1.632.961
Otros activos financieros	1.529.521	-	1.529.521	-	1.529.521
Préstamos y otras financiaciones	41.610.352	-	-	39.837.937	39.837.937
Otros títulos de deuda (1)	25.645.964	25.407.392	-	632.109	26.039.501
Activos financieros entregados en garantía	2.364.984	2.364.984	-	-	2.364.984
Pasivos Financieros					
Depósitos	182.660.230	-	182.065.626	-	182.065.626
Otros pasivos financieros	6.274.465	6.274.465	-	-	6.274.465
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	928	928	-	-	928

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	12.953.521	12.953.521	-	-	12.953.521
Operaciones de pase	91.749.269	91.749.269	-	-	91.749.269
Otros activos financieros	602.100	-	602.100	-	602.100
Préstamos y otras financiaciones	46.784.424	-	-	49.768.093	49.768.093
Otros títulos de deuda (1)	10.256.325	574.638	8.890.493	597.597	10.062.728
Activos financieros entregados en garantía	2.700.491	2.700.491	-	-	2.700.491
Pasivos Financieros					
Depósitos	171.202.658	-	171.488.122	-	171.488.122
Otros pasivos financieros	8.511.204	8.511.204	-	-	8.511.204
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.159	1.159	-	-	1.159

- (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 septiembre 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 de 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Saldo al inicio del ejercicio	156.124	141.101
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	68.181	37.232
Pérdidas	(30.534)	(22.632)
Resultado monetario	(5.485)	423
Saldo al cierre del período / ejercicio	188.286	156.124

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 septiembre 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	5.819	4.354
Tarjetas de crédito	2.617	4.288
Total	<u>8.436</u>	<u>8.642</u>
Depósitos	14.177	25.928
Total	<u>14.177</u>	<u>25.928</u>

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	333.396	339.081
Total	<u>333.396</u>	<u>339.081</u>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos al personal	179.334	198.560
Total	<u>179.334</u>	<u>198.560</u>

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 septiembre 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° 16 de fecha 23/11/2022
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

	30/09/2022			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)		
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	7.078	-	-	7.078	3.916
Otros Activos Financieros	25.543	6.091	3.516	35.150	15.367
Otros Activos No Financieros	-	68.538	-	68.538	170.272
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	903	334	-	1.237	3.773
Otros pasivos No Financieros	654.461	448.992	16.469	1.119.922	477.906
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	121.702
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	505.151

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

	30/09/2022			30/09/2021	
	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)		
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	532.853	58.447	11.919	603.219	121.223
Resultado neto por comisiones	267	(179)	-	88	(1.990)
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(148.824)	(315.262)	-	(464.086)	(672.613)

(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° 16 de fecha 23/11/2022
 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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles	13.625.569	8.478.548
Máquinas y equipos	768.611	678.711
Mobiliario e Instalaciones	300.088	336.694
Derecho de uso de inmuebles arrendados	226.513	240.391
Diversos	55.386	54.867
Vehículos	41.318	31.572
Obras en curso	33.449	-
Total	<u>15.050.934</u>	<u>9.820.783</u>

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

Por otra parte, con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirió en condominio el 100% de un inmueble ubicado en la Zona Norte de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. La Entidad participa del 38% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 6.533.000 (valor histórico). La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

15. Activos Intangibles

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 información de estos bienes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	1.385.584	1.501.531
Total	<u>1.385.584</u>	<u>1.501.531</u>

16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión (1)	8.492.706	302.699
Otros bienes diversos medidos al costo	1.471.922	1.511.928
Pagos efectuados por adelantado	166.957	342.611
Anticipo de impuestos	63.780	80.267
Anticipo por compra de bienes	3.071	17.067
Anticipos al personal	1.308	64.257
Otros	134.210	69.765
Total	<u>10.333.954</u>	<u>2.388.594</u>

(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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	2.586.088	3.487.509
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	2.293.569	2.840.378
Acreedores financieros por compra de TP contado a liquidar	621.892	1.533.859
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	404.502	1.642
Arrendamientos a pagar	152.876	228.610
Diversas sujetas a efectivo mínimo	112.933	276.088
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	89.526	132.493
Diversas	13.079	10.625
Total	<u>6.274.465</u>	<u>8.511.204</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	928	1.159
Total	<u>928</u>	<u>1.159</u>

20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre 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 de periodo intermedio, cuyos montos

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (nota 22)	898.694	579.317
Acreeedores varios	829.159	786.876
Otros impuestos a pagar	704.641	840.518
Dividendos a pagar en efectivo	487.458	3.155
Honorarios a pagar a directores y síndicos	483.735	302.613
Otras retenciones y percepciones	458.532	513.888
Operaciones pendientes de liquidación	412.042	135.217
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	66.489	184.388
Otras retenciones a pagar	49.539	30.212
Por pasivos de contrato	46.088	42.744
Anticipo por venta de otros bienes	28.247	73.016
Cobros efectuados por adelantado	5.796	1.214
Otros	19.622	24.150
Total	<u>4.490.042</u>	<u>3.517.308</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	759.444	419.880
Provisión vacaciones	139.250	159.437
Total	<u>898.694</u>	<u>579.317</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

- i. Dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y nueve 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 septiembre 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 inician a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

c) Información al 30 de septiembre 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.

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

Impuesto a las ganancias corriente	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(866.132)	(1.115.149)
Anticipos por impuesto a las ganancias	314.912	1.244.817
(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente	<u>(551.220)</u>	<u>129.668</u>

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

Impuesto a las ganancias diferido	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(2.341.464)	(740.783)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	<u>(1.925.536)</u>	<u>(1.600.681)</u>
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(4.267.000)</u>	<u>(2.341.464)</u>

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 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2021</u>	<u>Acumulado al 30/09/2021</u>
Gasto por Impuesto a las ganancias corriente	(445.340)	(1.098.583)	(448.867)	(626.114)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	<u>(1.329.453)</u>	<u>(1.925.536)</u>	<u>(124.924)</u>	<u>(1.332.817)</u>
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>(1.774.793)</u>	<u>(3.024.119)</u>	<u>(573.791)</u>	<u>(1.958.931)</u>

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

Con fecha 1° de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1° de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. 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 75.099 (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 30 de septiembre de 2022 se presentó Pericial contable favorable a la Entidad, 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).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito responde y ratifica la Pericia.

- Período 2017:

Durante el mes de octubre de 2019 se presentó el pedido de repetición por un importe de 110.095 (en moneda histórica).

Con fecha 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Desde 27 de septiembre 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 30 de septiembre de 2022 AFIP contestó demanda, pendiente fijarse audiencia preliminar.

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 septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	10.893.489	-	-	10.893.489
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	59.525	126.466.994	-	126.526.519
Instrumentos derivados	-	104.392	-	104.392
Operaciones de pase	-	1.632.961	-	1.632.961
Otros activos financieros	-	1.529.521	-	1.529.521
Préstamos y otras financiaciones	429.938	24.098.392	17.082.022	41.610.352
Otros Títulos de Deuda	-	24.818.029	827.935	25.645.964
Activos financieros entregados en garantía	2.363.620	-	1.364	2.364.984
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	188.286	-	-	188.286
TOTAL ACTIVO	13.934.858	178.650.289	17.911.321	210.496.468
Depósitos	54.471.421	128.186.660	2.149	182.660.230
Otros pasivos financieros	6.125.016	7.946	141.503	6.274.465
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	928	-	-	928
Obligaciones subordinadas	1.256	-	-	1.256
TOTAL PASIVO	60.598.621	128.194.606	143.652	188.936.879

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	12.953.521	-	-	12.953.521
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	104.260	43.554.094	420.970	44.079.324
Operaciones de pase	-	91.749.269	-	91.749.269
Otros activos financieros	-	602.100	-	602.100
Préstamos y otras financiaciones	577.488	30.114.187	16.092.749	46.784.424
Otros Títulos de Deuda	-	9.229.654	1.026.671	10.256.325
Activos financieros entregados en garantía	2.698.226	-	2.265	2.700.491
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	156.124	-	-	156.124
TOTAL ACTIVO	16.489.619	175.249.304	17.542.655	209.281.578
Depósitos	64.710.326	106.491.445	887	171.202.658
Otros pasivos financieros	8.286.045	10.481	214.678	8.511.204
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.159	-	-	1.159
Obligaciones subordinadas	3.830	-	-	3.830
TOTAL PASIVO	73.001.360	106.501.926	215.565	179.718.851

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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

25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	1.429.933	4.280.535	1.390.243	4.179.612
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	794.672	2.410.513	824.334	2.375.017
	2.224.605	6.691.048	2.214.577	6.554.629

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	298.229	1.824.581	88.029	302.855
Resultado por compra-venta de divisas	1.012.289	1.101.589	42.858	64.235
	1.310.518	2.926.170	130.887	367.090

27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Provisiones desafectadas	61.235	326.356	107.380	435.756
Créditos recuperados	41.486	156.877	62.748	157.968
Recupero de provisión	-	56.767	12.022	374.187
Alquileres	49.109	54.599	2.831	9.975
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	18.627	52.551	19.169	59.657
Intereses punitivos	14.532	42.143	18.358	53.577
Alquiler cajas de seguridad	5.626	18.860	7.198	22.427
Otros	47.632	206.010	105.236	338.714
	238.247	914.163	334.942	1.452.261

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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

28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Remuneraciones	1.215.076	3.671.387	1.277.652	3.519.315
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	336.628	977.318	428.119	989.545
Cargas sociales sobre remuneraciones	253.900	803.859	287.592	784.309
Servicios al personal	25.488	73.343	23.388	60.484
	1.831.092	5.525.907	2.016.751	5.353.653

29. Gastos de Administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	384.974	1.238.390	410.029	1.285.978
Honorarios a directores y síndicos	310.550	701.215	215.058	598.704
Servicios administrativos contratados	228.781	673.761	221.646	611.457
Impuestos	146.725	415.092	141.547	426.324
Otros honorarios	154.196	404.605	108.565	235.250
Electricidad y Comunicaciones	107.684	347.973	127.906	420.916
Propaganda y publicidad	103.537	306.417	77.582	215.190
Servicios de seguridad	59.313	179.756	81.737	235.395
Seguros	15.952	49.666	18.502	53.467
Alquileres	18.137	42.554	9.140	27.046
Representación, viáticos y movilidad	13.473	38.387	10.198	25.183
Papelería y útiles	9.900	32.839	10.894	34.902
Otros	47.804	136.779	57.819	189.692
	1.601.026	4.567.434	1.490.623	4.359.504

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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. Otros gastos operativos

	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2021</u>	<u>Acumulado al 30/09/2021</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	967.674	3.058.235	1.499.055	4.409.249
Canon convenio por Agente Financiero - SGPER	217.833	608.597	200.924	537.152
Gastos de facturación de tarjeteras	165.700	459.380	137.665	445.711
Egresos por venta de servicios bancarios	76.322	241.138	77.934	248.303
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	64.232	188.864	64.001	178.526
Donaciones	20.435	75.721	2	31.294
Envíos privados por correspondencia	13.882	50.064	20.418	55.164
Cargo por otras provisiones	6.031	44.404	21.127	44.170
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	11.038	31.080	4.207	14.480
Otros	71.494	189.804	109.687	291.253
	<u>1.614.641</u>	<u>4.947.287</u>	<u>2.135.020</u>	<u>6.255.302</u>

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

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

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2022</u>
Exigencia de capitales mínimos	7.632.453
Responsabilidad patrimonial computable	35.098.985
Exceso de Integración	<u>27.466.532</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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 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 septiembre 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

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 septiembre de 2022, el valor del mismo asciende a 72.773. 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 36.386 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 septiembre de 2022, el saldo de dichas cuentas es de 3.924.461.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de septiembre de 2022 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	Pesos	Moneda extranjera
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	305.030	3.914.461
Activos financieros entregados en garantía		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.942.891	180.756

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

39. Restricciones a la distribución de utilidades

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

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 3.491.933.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CO_n1), neto de conceptos deducibles (CDCO_n1).

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 en moneda histórica.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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

Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950.

Con fecha 30 de agosto de 2022, mediante la Resolución N° 215 de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, el BCRA autoriza a la Entidad a distribuir utilidades por un total de 1.946.982.

Mediante acta de Comité de Gestión N° 1265 celebrada el 31 de agosto de 2022, la Entidad resuelve distribuir un total de dividendos en efectivo por 1.460.236 con fecha 1° de septiembre correspondiente a las 9 cuotas mensuales no distribuidas desde enero de 2022 en una única cuota. De igual manera, el Comité dispuso el pago de 2.850 a los titulares de las acciones preferidas por períodos 2019, 2020 y 2021, correspondiendo la suma de 1.565 a SEDESA en función de lo acordado con NBSF en oportunidad de la transferencia de las acciones preferidas, conforme fuera notificada la Entidad el 24 de agosto de 2020, y de 1.285 a los actuales titulares de las acciones preferidas - NBSF, BSJ y STNBSF, en proporción a sus respectivas tenencias, ordenando el pago por 2.138 con fecha 1° de septiembre por las 9 cuotas mensuales no distribuidas desde enero de 2022 en una única cuota.

La citada acta dispuso proseguir en los meses sucesivos con el pago de las cuotas restantes hasta diciembre de 2022, estableciendo el pago de cuotas mensuales correspondiente a acciones ordinarias por una valor 162.249 y acciones preferidas por 238.

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 ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de París, entre otros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022

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 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 85 % 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.

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° 16 de fecha 23/11/2022

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 SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				126.526.619	44.079.324	126.526.619	3.080.119	129.606.638
Del País								
Títulos públicos				3.962.030	17.903.351	3.962.030	3.080.119	7.042.149
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2023	9145	1		2.130.060	-	2.130.060	700.477	2.830.537
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 27/05/2023	9132	1		791.547	-	791.547	-	791.547
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 20/01/2023	9105	1		442.228	-	442.228	947.175	1.389.403
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111	1		304.735	-	304.735	304.373	609.108
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/07/2023	9146	1		194.760	-	194.760	173.594	368.354
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/04/2023	9118	1		98.700	-	98.700	-	98.700
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 31/10/2022	9130	1		-	-	-	954.500	954.500
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 29/07/2022	5815	-		-	3.376.681	-	-	-
Bono Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 20/09/2022	5495	-		-	4.533.807	-	-	-
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 30/11/2022	5937	-		-	4.939.572	-	-	-
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 28/04/2023	5928	-		-	338.757	-	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 31/12/2021	5938	-		-	1.480.859	-	-	-
Bono Tesoro vinc. en USD Vto. 29/04/2022	5499	-		-	1.433.547	-	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 28/02/2022	5941	-		-	703.986	-	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 29/04/2022	5948	-		-	586.572	-	-	-
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/10/2022	5969	-		-	246.619	-	-	-
Bono Hac. Arg. \$ Aj. Badlar Vto. 2022	5480	-		-	180.738	-	-	-
Bono Cuasipar en \$ Vto. 2045	45697	-		-	82.213	-	-	-
Letras BCRA				22.736.980	26.071.712	22.736.980	-	22.736.980
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/10/2022	13895	2		20.361.052	-	20.361.052	-	20.361.052
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/10/2022	13896	2		2.375.928	-	2.375.928	-	2.375.928
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778	-		-	5.659.307	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774	-		-	5.413.055	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779	-		-	4.034.238	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777	-		-	3.900.002	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773	-		-	2.473.241	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772	-		-	1.852.230	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/01/2022	13775	-		-	1.636.915	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776	-		-	1.302.724	-	-	-
Notas BCRA				99.767.984	-	99.767.984	-	99.767.984
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/02/2023	21136	1		34.260.512	-	34.260.512	-	34.260.512
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 29/03/2023	21141	1		28.107.352	-	28.107.352	-	28.107.352
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/03/2023	21140	1		15.249.762	-	15.249.762	-	15.249.762
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 15/03/2023	21139	1		14.749.818	-	14.749.818	-	14.749.818
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 01/03/2023	21137	1		7.400.540	-	7.400.540	-	7.400.540
Títulos privados				59.525	104.261	59.525	-	59.525
Garantizar SGR	30-6883176-1	3		48.976	83.302	48.976	-	48.976
Vinculos SGR	30-70860279-1	3		10.549	20.959	10.549	-	10.549
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				25.645.964	10.256.325	25.645.964	20.661.652	46.307.616
Medición a costo amortizado				25.645.964	10.256.325	25.645.964	20.661.652	46.307.616
Del País								
Títulos públicos				8.096.115	558.922	8.096.115	6.735.767	14.831.882
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/07/2023	9146	6.043.895	1	5.560.652	-	5.560.652	5.387.056	10.947.708
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2023	9145	1.179.055	1	1.088.212	-	1.088.212	387.736	1.475.948
Bono Nación Moneda Dual Vto. 29/09/2023	9147	1.020.621	1	960.975	-	960.975	960.975	1.921.950
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	179.741	1	486.276	558.922	486.276	-	486.276
Letras y Bonos del Tesoro				15.945.258	8.896.075	15.945.258	13.925.885	29.871.143
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/06/2023	9152	7.892.715	1	7.912.132	-	7.912.132	7.912.132	15.824.264
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111	5.072.611	1	5.066.214	-	5.066.214	5.066.572	10.132.791
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 20/01/2023	9105	1.914.280	1	1.894.352	-	1.894.352	947.176	2.841.528
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 19/05/2023	9127	1.079.600	1	1.072.560	-	1.072.560	-	1.072.560
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,45% Vto. 13/08/2023	5497	-		-	467.749	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 28/02/2022	5500	-		-	7.427.640	-	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,20% Vto. 18/03/2022	5491	-		-	615.980	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 18/04/2022	5934	-		-	384.706	-	-	-
Títulos privados				1.604.591	801.328	1.604.591	-	1.604.591
ON Pampa Energía en \$ - CL. 11 Vto. 15/01/2024	56290	229.496	1	222.522	-	222.522	-	222.522
ON YPF SA Cl.14 en USD - Vto. 04/12/2023	55072	181.037	1	167.336	-	167.336	-	167.336
ON Petroquímica en \$ - CL. J Vto. 19/01/2024	56298	131.613	3	138.317	-	138.317	-	138.317
ON Telecom Arg. Cl. 10 Vto. 10/06/2025 UVA	55827	156.195	1	135.883	142.478	135.883	-	135.883
ON Ledesma en \$ - CL.12 Vto. 08/01/2024	56270	135.494	3	129.765	-	129.765	-	129.765
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.55 S2 Vto. 09/02/2024	56348	129.802	1	129.254	-	129.254	-	129.254
ON Pan American en \$ - Cl.16 Vto. 06/12/2023	55805	127.952	3	118.894	194.127	118.894	-	118.894
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S 2 Vto. 05/04/2024	56057	104.049	1	102.447	-	102.447	-	102.447
ON Cia General de Combustibles SA en \$ - Cl. 26 Vto. 07/06/2025	56186	87.991	1	84.221	-	84.221	-	84.221
ON Cia General de Combustibles SA en \$ - Cl. 24 Vto. 25/08/2024	55964	74.368	1	83.552	-	83.552	-	83.552
ON Banco Itau en \$ - CL. 30 Vto. 18/02/2023	55559	55.252	3	53.381	85.940	53.381	-	53.381
ON CT Barragan en \$ - CL. 8 Vto. 22/02/2024	56388	53.597	3	52.921	-	52.921	-	52.921
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 2 Vto. 07/03/2024	56425	51.815	1	51.497	-	51.497	-	51.497
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S.1 Vto. 05/04/2023	56056	60.260	3	45.388	-	45.388	-	45.388
ON Petroquímica en \$ - Cl. I Vto. 19/07/2023	56297	33.641	3	34.867	-	34.867	-	34.867
ON PCR S.A. en USD - Cl. H Vto. 17/12/2024	55849	27.163	3	28.534	-	28.534	-	28.534
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - Cl. A Vto. 27/10/2023	54983	7.137	3	16.343	-	16.343	-	16.343
ON Aerop Arg. 2000 en USD - Cl. 7 Vto. 08/07/2025	56272	10.121	1	9.469	-	9.469	-	9.469
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 49 Vto. 13/08/2022	55550	-		-	207.375	-	-	-
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.46 Vto. 17/02/2022	55187	-		-	86.147	-	-	-
ON Ledesma en \$ - CL.10 Vto. 27/05/2022	55500	-		-	42.711	-	-	-
ON Newsan en \$ - Cl. 9 Vto. 26/08/2022	55578	-		-	42.550	-	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				188.286	156.124	188.286	-	188.286
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				188.286	156.124	188.286	-	188.286
Del País								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9	3		91.082	83.729	91.082	-	91.082
Play digital S.A	30-71682943-6	3		77.073	50.721	77.073	-	77.073
Caball Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9	3		16.627	18.413	16.627	-	16.627
Sigurocoop Coop. Seg. Ltda	30-50005727-7	3		2.752	2.455	2.752	-	2.752
Rio Uruguay Coop. Seg. Ltda	30-50006171-1	3		361	352	361	-	361
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-6883176-1	3		226	287	226	-	226
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3	3		164	164	164	-	164
Vinculos 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° 16 de fecha 23/11/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTÍN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUELA 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

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

	30/09/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	11.923.817	12.614.170
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	60.000	48.683
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.811.406	3.857.474
Sin garantías ni contragarantías preferidas	9.052.411	8.708.013
Con seguimiento especial - En observación	4.957	347.917
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	336.558
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.957	11.359
Con Problemas	522.285	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	261.142	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	261.143	-
Con alto riesgo de insolvencia	15.907	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.907	-
TOTAL	12.466.966	12.962.087
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	31.039.924	34.579.123
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	568.033	760.771
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.164.162	930.980
Sin garantías ni contragarantías preferidas	28.307.729	32.887.372
Riesgo bajo	206.266	484.444
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	11.114	9.098
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	17.833
Sin garantías ni contragarantías preferidas	195.152	457.513
Riesgo bajo - En tratamiento especial	2.820	11.760
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.820	11.760
Riesgo medio	223.832	326.526
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.272	1.226
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	3.182
Sin garantías ni contragarantías preferidas	220.560	322.118
Riesgo alto	301.778	733.876
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.549	985
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.912	11.290
Sin garantías ni contragarantías preferidas	297.317	721.601
Irrecuperable	66.971	155.857
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	188	23
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.215	3.316
Sin garantías ni contragarantías preferidas	61.568	152.518
TOTAL	31.841.591	36.291.586
TOTAL GENERAL (1)	44.308.557	49.253.673

(1) Conciliación :

Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	41.610.352	46.784.424
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	889.916	1.071.820
- Préstamos al personal	(179.334)	(198.560)
+ Ajustes NIIF	290.316	664.865
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	1.604.591	801.328
+ Previsiones de Títulos Privados	19.434	8.094
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	121.702
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	44.308.557	49.253.673

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	6.136.352	14%	8.570.067	17%
50 siguientes mayores clientes	6.758.417	15%	5.147.247	10%
100 siguientes mayores clientes	3.755.642	8%	2.454.394	5%
Resto de clientes	27.658.146	63%	33.081.965	68%
TOTAL (1)	44.308.557	100%	49.253.673	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CARACCILO
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	234.820	379.835	62.298	123.338	30.657	1.331	832.279
Sector Financiero	-	802.560	1.132.901	597.479	211.102	32.559	71.795	2.848.396
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	429.938	11.570.009	5.902.431	7.670.477	12.084.938	17.258.413	14.693.262	69.609.468
TOTAL	429.938	12.607.389	7.415.167	8.330.254	12.419.378	17.321.629	14.766.388	73.290.143

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	-	374.700	789.867	742.279	1.290.838	228.507	-	3.426.191
Sector Financiero	-	674.574	291.329	141.564	203.970	168.799	119.232	1.599.468
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	577.491	13.227.536	6.053.888	8.545.902	12.707.337	14.465.345	14.395.894	69.973.393
TOTAL	577.491	14.276.810	7.135.084	9.429.745	14.202.145	14.862.651	14.515.126	74.999.052

(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° 16 de fecha 23/11/2022
 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 LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	88.008.351	48%	71.962.861	42%
50 siguientes mayores clientes	8.520.107	5%	9.524.351	6%
100 siguientes mayores clientes	4.601.604	3%	4.827.438	3%
Resto de clientes	81.530.168	44%	84.888.008	49%
TOTAL	182.660.230	100%	171.202.658	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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 SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	117.795.848	72.028.133	647.075	27.037	2.937	656	190.501.686
Sector Público no Financiero	33.599.273	63.655.059	456.367	-	-	-	97.710.699
Sector Financiero	44.922	6.376	-	-	-	-	51.298
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	84.151.653	8.366.698	190.708	27.037	2.937	656	92.739.689
Otros pasivos financieros	6.125.016	2.214	-	5.732	45.014	96.489	6.274.465
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	928	-	-	-	-	-	928
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	1.256	1.256
TOTAL	123.921.792	72.030.347	647.075	32.769	47.951	98.401	196.778.335

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	
Depósitos	125.092.093	49.269.243	331.424	22.613	1.206	100	174.716.679
Sector Público no Financiero	34.817.572	45.273.450	17.705	-	-	-	80.108.727
Sector Financiero	66.343	-	-	-	-	-	66.343
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	90.208.178	3.995.793	313.719	22.613	1.206	100	94.541.609
Otros pasivos financieros	8.286.045	1.581	2.147	6.753	18.927	195.751	8.511.204
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.159	-	-	-	-	-	1.159
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	3.830	3.830
TOTAL	133.379.297	49.270.824	333.571	29.366	20.133	199.681	183.232.872

(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° 16 de fecha 23/11/2022
 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 SEPTIEMBRE 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 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	32.167	44.404	2.861	13.984	(22.514)	37.212
TOTAL PROVISIONES 2022	32.167	44.404	2.861	13.984	(22.514)	37.212

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	37.441	52.006	8.717	28.654	(19.909)	32.167
TOTAL PROVISIONES 2021	37.441	52.006	8.717	28.654	(19.909)	32.167

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
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

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CARACCILO
Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)			Total al 31/12/2021 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	5.955.393	5.955.393	5.937.006	10.138	8.249	5.603.367
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.324.820	2.324.820	2.324.820	-	-	6.711.877
Otros activos financieros	1.252	1.252	1.252	-	-	6.864
Préstamos y otras financiaciones	2.113.485	2.113.485	2.113.485	-	-	3.268.724
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.113.485	2.113.485	2.113.485	-	-	3.268.724
Otros Títulos de Deuda	8.485.568	8.485.568	8.485.568	-	-	558.922
Activos financieros entregados en garantía	291.921	291.921	291.921	-	-	282.039
TOTAL ACTIVO	19.172.439	19.172.439	19.154.052	10.138	8.249	16.431.793
PASIVO						
Depósitos	7.245.840	7.245.840	7.245.840	-	-	7.957.726
Sector Público no Financiero	2.663.299	2.663.299	2.663.299	-	-	2.721.562
Sector Financiero	-	-	-	-	-	1.352
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	4.582.541	4.582.541	4.582.541	-	-	5.234.812
Otros pasivos financieros	1.270.466	1.270.466	1.268.593	1.865	8	1.284.024
Otros pasivos no financieros	863	863	863	-	-	283
TOTAL PASIVO	8.517.169	8.517.169	8.515.296	1.865	8	9.242.033

(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 38.888 y en Otras monedas 11.557; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 6.537 y en Otras monedas 12.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	1.725.276
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA ; Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	269	228	-	23.741.771

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	102.480.223

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/09/2022	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	10.893.489	-	-	-	-
Efectivo	5.614.877	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	5.278.612	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	126.526.519	103.730.014	22.736.980	59.525
Instrumentos derivados	-	104.392	-	104.392	-
Operaciones de pase	1.632.961	-	-	-	-
BCRA	1.632.961	-	-	-	-
Otros activos financieros	1.529.521	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	41.610.352	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	469.352	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	1.956.630	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	39.184.370	-	-	-	-
Adelantos	594.182	-	-	-	-
Documentos	8.049.508	-	-	-	-
Hipotecarios	3.184.047	-	-	-	-
Prendarios	1.539.731	-	-	-	-
Personales	13.674.940	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	10.625.092	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	238.641	-	-	-	-
Otros	1.278.229	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	25.645.964	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.364.984	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	188.286	-	-	188.286
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	83.677.271	126.819.197	103.730.014	22.841.372	247.811
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	182.660.230	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	91.222.962	-	-	-	-
Sector Financiero	50.331	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	91.386.937	-	-	-	-
Cuentas corrientes	15.479.201	-	-	-	-
Caja de ahorros	8.589.272	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	44.170.014	-	-	-	-
Otros	23.148.450	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	6.274.465	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	928	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	1.256	-	1.256	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	188.935.623	1.256	-	1.256	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	12.953.521	-	-	-	-
Efectivo	8.793.339	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	4.160.182	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	44.079.324	27.596.895	16.482.429	-
Operaciones de pase	91.749.269	-	-	-	-
B.C.R.A.	91.749.269	-	-	-	-
Otros activos financieros	602.100	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	46.784.424	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	2.356.038	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	1.003.137	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	43.425.249	-	-	-	-
Adelantos	619.185	-	-	-	-
Documentos	6.947.552	-	-	-	-
Hipotecarios	4.026.143	-	-	-	-
Prendarios	452.099	-	-	-	-
Personales	17.334.102	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	12.315.950	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	29.083	-	-	-	-
Otros	1.701.135	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	10.256.325	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.700.491	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	156.124	-	-	156.124
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	165.046.130	44.235.448	27.596.895	16.482.429	156.124
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	171.202.658	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	77.242.699	-	-	-	-
Sector Financiero	65.880	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	93.894.079	-	-	-	-
Cuentas corrientes	12.325.343	-	-	-	-
Caja de ahorros	11.359.631	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	39.693.654	-	-	-	-
Otros	30.515.451	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	8.511.204	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.159	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	3.830	-	3.830	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	179.715.021	3.830	-	3.830	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	18.371.186	40.209.034	3.986.451	11.735.421
Resultado de títulos públicos	18.359.279	40.206.272	3.984.951	11.706.524
Resultado de títulos privados	11.907	2.762	1.500	28.897
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(30.093)	(37.684)	8.644	(4.830)
Resultado de obligaciones subordinadas	155	(2)	(107)	(1.862)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(30.248)	(37.682)	8.751	(2.968)
Operaciones a término	(12.777)	(20.211)	8.751	(2.968)
Opciones	(17.471)	(17.471)	-	-
TOTAL	18.341.093	40.171.350	3.995.095	11.730.591

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021
	Ingresos por intereses:			
Por títulos privados	145.636	312.580	30.297	45.430
Por títulos públicos	1.309.599	1.756.150	803.055	1.892.630
Por préstamos y otras financiaciones	4.695.808	13.057.125	4.036.075	13.214.777
Al Sector Financiero	442.235	925.364	52.373	198.763
Adelantos	97.510	265.411	108.596	315.102
Documentos	1.092.138	2.902.988	920.869	3.102.008
Hipotecarios	163.998	469.686	128.964	305.832
Prendarios	74.385	144.476	19.482	57.870
Personales	1.866.073	5.854.720	2.076.058	6.520.448
Tarjetas de crédito	926.532	2.427.762	725.402	2.699.414
Arrendamientos Financieros	15.669	32.553	4.330	15.340
Otros	17.268	34.165	1	-
Por operaciones de pase	694.123	4.736.561	6.382.281	17.287.223
Banco Central de la República Argentina	693.239	4.569.854	6.382.281	17.287.223
Otras Entidades Financieras	884	166.707	-	-
TOTAL	6.845.166	19.862.416	11.251.708	32.440.060

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	(15.140.586)	(34.187.171)	(7.372.988)	(21.880.257)
Cuentas corrientes	(19.776)	(49.211)	(8.495)	(28.682)
Cajas de ahorro	(407.511)	(696.318)	(79.609)	(101.777)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(14.713.299)	(33.441.642)	(7.284.884)	(21.749.798)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	(6.432)	(389)	(399)
Por operaciones de pase	(92.162)	(103.691)	-	-
Otras Entidades financieras	(92.162)	(103.691)	-	-
Por otros pasivos financieros	(19.348)	(21.973)	-	-
TOTAL	(15.252.096)	(34.319.267)	(7.373.377)	(21.880.656)

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Resultado del periodo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Resultado del periodo al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.598.177	4.849.650	1.580.760	4.711.641
Comisiones por tarjetas de crédito	393.925	1.126.289	361.223	1.075.117
Comisiones vinculadas con créditos	65.088	149.051	49.722	121.924
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	293	1.061	519	1.715
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	5.793	18.494	13.514	14.491
Comisiones por seguros	149.133	505.082	188.933	573.412
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	12.196	41.421	19.906	56.329
TOTAL	2.224.605	6.691.048	2.214.577	6.554.629

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Resultado del periodo al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Resultado del periodo al 30/09/2021
Servicios de administración por transferencia de cartera	-	-	(1)	(106)
Servicios bancarios	(376.867)	(1.103.594)	(387.177)	(1.093.987)
Otras	(242.676)	(715.476)	(270.609)	(811.675)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(242.672)	(715.459)	(270.600)	(811.644)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(4)	(17)	(9)	(31)
TOTAL	(619.543)	(1.819.070)	(657.787)	(1.905.768)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	24.660	6.989	5.114	1.042	(10.093)	15.400
Préstamos y otras financiaciones	1.071.820	964.395	317.434	290.004	(538.861)	889.916
Otras Entidades Financieras	10.139	24.007	346	-	(8.841)	24.959
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.061.681	940.388	317.088	290.004	(530.020)	864.957
Adelantos	16.705	14.952	4.779	5.578	(7.660)	13.640
Documentos	75.868	223.866	71.549	6.380	(17.574)	204.231
Hipotecarios	51.860	43.904	14.032	10.855	(30.824)	40.053
Prendarios	6.237	19.438	6.213	-	(1.729)	17.733
Personales	577.239	383.488	139.843	171.918	(307.369)	341.597
Tarjetas de Crédito	312.315	247.786	79.194	95.273	(159.582)	226.052
Arrendamientos Financieros	297	2.725	123	-	(183)	2.716
Otros	21.160	4.229	1.355	-	(5.099)	18.935
Títulos Privados	8.094	19.229	947	-	(6.942)	19.434
TOTAL DE PREVISIONES 2022	1.104.574	990.613	323.495	291.046	(555.896)	924.750

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	22.097	22.935	8.669	945	(10.758)	24.660
Préstamos y otras financiaciones	1.707.526	1.770.178	439.708	1.171.407	(794.769)	1.071.820
Otras Entidades Financieras	3.529	13.274	6.362	-	(302)	10.139
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.703.997	1.756.904	433.346	1.171.407	(794.467)	1.061.681
Adelantos	38.140	28.075	6.972	8.596	(33.942)	16.705
Documentos	561.491	459.648	31.659	669.147	(244.465)	75.868
Hipotecarios	120.448	87.154	21.641	927	(133.174)	51.860
Prendarios	12.442	10.483	2.602	-	(14.086)	6.237
Personales	527.270	637.928	238.575	89.240	(260.144)	577.239
Tarjetas de Crédito	415.644	524.854	130.323	403.497	(94.363)	312.315
Arrendamientos Financieros	860	27	328	-	(262)	297
Otros	27.702	8.735	1.246	-	(14.031)	21.160
Títulos Privados	-	8.094	-	-	-	8.094
TOTAL DE PREVISIONES 2021	1.729.623	1.801.207	448.377	1.172.352	(805.527)	1.104.574

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 16 de fecha 23/11/2022
 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 septiembre de 2022,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre 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 noviembre 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 noviembre 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 (i) 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 (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) En la que la Entidad indica (i) ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

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

- b) Al 30 de septiembre 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 noviembre de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

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