



**ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL
31 DE MARZO DE 2024 JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN
DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE
PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**



Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
25 de mayo 487 - C 1002ABI
Buenos Aires, Argentina

Tel: (54-11) 4318-1600/4311-6644
Fax: (54-11) 4318-1777/4510-2220
ey.com

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.
CUIT: 30-69243266-1
Domicilio legal: Tucumán 2545
Santa Fe – Provincia de Santa Fe

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros consolidados condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado consolidado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2024, (b) los estados consolidados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período tres 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. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros consolidados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 31 de marzo de 2024 son las siguientes:

Total del Activo	2.491.938.365
Total del Pasivo	1.864.243.703
Total del Patrimonio Neto	627.694.662
Resultado neto del período	6.229.628
Resultado integral total	6.229.628

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

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión. Hemos realizado nuestro trabajo 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 las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.
 - b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”.

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.

Otras cuestiones

6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros separados condensados de período intermedio de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y su sociedad controlada a la misma fecha y por el mismo período indicado en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.6., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y con las condiciones establecidas en la Resolución N° 2.204 del Registro Público de Comercio de la Ciudad de Santa Fe de fecha 26 de noviembre de 2001.
- b) Al 31 de marzo de 2024, 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 \$ 637.179.726, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de impuesto a los ingresos brutos con destino a la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 4.146.791.398, no siendo exigible a esa fecha.

- d) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la nota 30. a los estados financieros consolidados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe

29 de mayo de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.	
Domicilio Legal Tucumán 2545 – Santa Fe – Provincia de Santa Fe – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 30-69243266-1	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097	
Nombre del auditor firmante:	Dario G. Leisner
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros consolidados condensados correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097
 C.U.I.T.: 30-69243266-1
 Nombre del Auditor firmante: Darío G. Leisner
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2024. Tipo de informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS
EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos		218.712.998	252.608.635
Efectivo		104.343.949	136.709.895
Entidades Financieras y corresponsales		114.369.049	115.898.740
BCRA		106.691.851	105.001.656
Otras del país y del exterior		7.677.198	10.897.084
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	82.634.656	617.171.295
Instrumentos derivados	7 / O	3.233.444	993.339
Operaciones de pase	3 / O	362.176.485	98.832.626
Otros activos financieros	4	34.355.838	39.859.698
Préstamos y otras financiaciones	B / C	653.633.300	807.197.405
Sector Público no Financiero		80.905.851	62.914.222
Otras Entidades financieras		24.679.698	31.141.654
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		548.047.751	713.141.529
Otros Títulos de Deuda	A	663.858.973	539.233.397
Activos financieros entregados en garantía	5	69.799.912	60.601.550
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	6.861.317	6.233.987
Propiedad, planta y equipo	11	261.978.797	262.206.091
Activos intangibles	12	21.754.422	21.348.549
Otros activos no financieros	13	112.938.223	129.546.443
TOTAL ACTIVO		2.491.938.365	2.835.833.015

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS
EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos	H	1.612.821.384	1.866.872.315
Sector Público no Financiero		654.999.950	605.860.014
Sector Financiero		353.777	77.981
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		957.467.657	1.260.934.320
Instrumentos derivados		-	101.283
Otros pasivos financieros	14	78.685.934	105.543.498
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15	8.090	18.662
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	18	72.730.961	114.918.590
Obligaciones subordinadas	1	717	626
Provisiones	J	1.575.188	1.980.186
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	18	50.353.991	67.108.802
Otros pasivos no financieros	16	48.067.438	57.824.019
TOTAL PASIVO		1.864.243.703	2.214.367.981

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		64.598.107	64.598.107
Ganancias reservadas		399.882.739	399.882.739
Resultados no asignados		143.458.554	-
Otros Resultados Integrales acumulados		13.434.494	13.434.494
Resultado del período / ejercicio		6.229.628	143.458.554
TOTAL PATRIMONIO NETO		627.694.662	621.465.034
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		2.491.938.365	2.835.833.015

Las Notas 1 a 34 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 de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

**ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período	
		Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por intereses	Q	333.203.943	154.043.545
Egresos por intereses	Q	(233.553.557)	(277.359.000)
Resultado neto por intereses		99.650.386	(123.315.455)
Ingresos por comisiones	20 / Q	25.467.881	34.348.142
Egresos por comisiones	Q	(7.902.510)	(12.723.304)
Resultado neto por comisiones		17.565.371	21.624.838
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	60.968.100	272.935.765
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		2.466.369	857.668
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	21	14.711.526	19.810.452
Otros ingresos operativos	22	11.560.316	8.530.083
Cargo por incobrabilidad		(4.732.279)	(5.936.848)
Ingreso operativo neto		202.189.789	194.506.503
Beneficios al personal	23	(33.121.982)	(30.713.948)
Gastos de administración	24	(24.232.532)	(26.294.191)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(7.154.425)	(6.550.701)
Otros gastos operativos	25	(39.113.705)	(31.844.947)
Resultado operativo		98.567.145	99.102.716
Resultado por la posición monetaria neta		(109.092.328)	(54.783.007)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		(10.525.183)	44.319.709
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	18	16.754.811	(18.921.995)
Resultado neto de las actividades que continúan		6.229.628	25.397.714
Resultado neto del período		6.229.628	25.397.714

Las Notas 1 a 34 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 de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período	
		Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Resultado neto del período		6.229.628	25.397.714
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado integral total		6.229.628	25.397.714

Las Notas 1 a 34 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 de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2024
	En circulación			Legal	Otras (1)		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	64.598.107	13.434.494	128.729.278	271.153.461	143.458.554	621.465.034
Resultado integral total del período	-	-	-	-	-	6.229.628	6.229.628
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	6.229.628	6.229.628
Saldos al cierre del período	91.140	64.598.107	13.434.494	128.729.278	271.153.461	149.688.182	627.694.662

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2023
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	64.598.107	11.234.593	111.464.174	292.382.915	86.325.542	566.096.471
Resultado integral total del período	-	-	-	-	-	25.397.714	25.397.714
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	25.397.714	25.397.714
Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 29/03/2023							
- Reserva legal	-	-	-	17.265.104	-	(17.265.104)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	69.060.438	(69.060.438)	-
Saldos al cierre del período	91.140	64.598.107	11.234.593	128.729.278	361.443.353	25.397.714	591.494.185

(1) Al 31 de marzo de 2024, el saldo está compuesto por 238.090.766 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 33.062.695 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez. Las Notas 1 a 34 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 de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		(10.525.183)	44.319.709
Ajuste por el resultado monetario total del período		109.092.328	54.783.007
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(32.970.968)	(19.485.614)
Amortizaciones y desvalorizaciones		7.154.425	6.550.701
Cargo por incobrabilidad		4.732.279	5.936.848
Previsiones desafectadas	22	(2.982.884)	(3.212.339)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(627.330)	148.232
Otros ajustes		(41.247.458)	(28.909.056)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		(238.269.431)	78.536.645
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		447.187.266	105.591.274
Instrumentos derivados		(2.637.299)	(606.142)
Operaciones de pase		(336.856.878)	76.419.594
Préstamos y otras financiaciones		(65.512.408)	(100.034.735)
- Sector Público no Financiero		(39.098.851)	2.941.180
- Otras Entidades financieras		4.109.237	4.268.193
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(30.522.794)	(107.244.108)
Otros Títulos de Deuda		(261.527.007)	2.355.226
Activos financieros entregados en garantía		(24.769.078)	(5.460.809)
Otros activos		5.845.973	272.237
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		224.926.030	814.132.127
Depósitos		245.810.829	(196.515.379)
- Sector Público no Financiero		238.208.228	(205.508.651)
- Otras Entidades financieras		1.295.579	177.214
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		6.307.022	8.816.058
Instrumentos derivados		(101.283)	-
Otros pasivos		(20.783.516)	1.010.647.506
Pagos por Impuesto a las Ganancias		-	(1.003.678.084)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		52.252.776	(31.392.210)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(7.680.519)	(5.061.517)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(7.550.371)	(5.061.517)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(130.148)	-
Cobros:		-	370.434
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	370.434
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(7.680.519)	(4.691.083)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(33.285)	(2.449.510)
Banco Central de la República Argentina		(9.397)	(3.654)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(23.888)	(2.445.856)
Cobros:		143.276	-
Financiamientos de entidades financieras locales		143.276	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		109.991	(2.449.510)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	21	14.105.800	18.034.589
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(92.683.685)	(69.083.310)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(33.895.637)	(89.581.524)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS		252.608.635	340.887.494
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO		218.712.998	251.305.970

Las Notas 1 a 34 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 de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 (ver nota 2.1.4.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales del Grupo

1.1. Actividad del grupo

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

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

La Entidad forma parte de un Grupo Económico, conformado por Banco de San Juan S.A. Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A. Hasta el 31 de julio de 2023 Banco de San Juan S.A. era la última controladora del Grupo controlando en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y a la Entidad, esta última controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Tal como se menciona en Nota 1.2., en el marco del proceso de reorganización societaria iniciado por el Directorio de Banco de San Juan S.A. a partir del 1° de agosto de 2023 Holding del Litoral S.A. es controladora de la Entidad.

Como consecuencia de la adquisición del paquete de acciones ordinarias de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., acontecido durante el año 2005, Nuevo Banco de Santa Fe S.A. adquirió el 64,42% del capital social (representativos del 100% de las acciones ordinarias) y el 100% de los votos de dicha entidad. Por otra parte, Seguro de Depósitos Sociedad Anónima (“SEDESA”) adquirió el 33,58% del capital social (representativo del 100% de las acciones preferidas), sin derecho a voto y con derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%.

Asimismo, la Entidad y SEDESA suscribieron un contrato de opción de compra y opción de venta sobre dichas acciones preferidas. Con fecha 19 de marzo de 2020, la Entidad notificó a SEDESA el ejercicio de la opción de compra de la totalidad de las acciones preferidas. Con fecha 24 de agosto de 2020, la Entidad ejerció la opción de compra abonando la suma de 95.000 más 57.052 (moneda histórica) en concepto de intereses, ascendiendo el total a 152.052 (moneda histórica). 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.

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 veintiséis millones setecientos mil (26.700.000) de dichas acciones

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, por un importe total de 459 (moneda histórica), distribuidas en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A que representan el 0,53% y 9,47% del Capital Social de Nuevo Banco Entre Ríos S.A., respectivamente. 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., mediante el cobro de la suma de 435 (moneda histórica); y con fecha 4 de diciembre de 2020, se perfeccionó la venta a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por la suma de 24 (moneda histórica). Estas transacciones no generaron efectos patrimoniales significativos para la Entidad.

Con fecha 29 de mayo de 2024 el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., aprobó la emisión de los presentes estados financieros consolidados.

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

1.1.1. Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

En el marco del Contrato de Vinculación establecido por el Decreto Provincial N° 3546/19, firmado entre Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y el Gobierno de la Provincia de Santa Fe, con fecha 26 de noviembre de 2019, la Entidad actúa principalmente como:

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

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

1.1.2. Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (entidad controlada)

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.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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.

1.2. Proceso de reorganización societaria

1era. Etapa - Reorganización societaria en Banco de San Juan S.A.:

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

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

2da. Etapa - Reorganización societaria en Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:

Nuevo Banco de Santa Fe S.A. participa como accionista en la sociedad Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Es intención de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. escindir el patrimonio correspondiente a las acciones ordinarias de titularidad de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., para así separar la actividad holding o de inversión en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., de su actividad bancaria propiamente dicha.

Holding del Litoral S.A. es una sociedad cuyo objeto es exclusivamente efectuar inversiones o actividad financiera por cuenta propia o de terceros, o asociada a terceros, en otras sociedades, cualquiera fuera su objeto, constituidas o a constituirse, dentro o fuera del territorio de la República Argentina. Como se mencionó en párrafos previos, fue constituida mediante un proceso de escisión de Banco de San Juan S.A. a través del cual Banco de San Juan S.A., con sus dos actividades (bancaria e inversora o holding) destinó parte de su patrimonio para crear dos nuevas sociedades con actividad de inversión. Como consecuencia de la escisión, Holding del Litoral S.A. resultó

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

accionista mayoritario de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. sienta titular de 85.117.526 acciones Clase “A” representativas del 93,39% del capital social y votos. Es intención de Holding del Litoral S.A. participar como accionista en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y recibir el patrimonio escindido, toda vez que: (i) ha sido constituida a efectos de ser una sociedad holding; y (ii) actualmente es indirectamente beneficiario del patrimonio escindido a través de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por lo que la absorción del patrimonio escindido simplemente reasignaría en forma directa, y en el porcentaje correspondiente, el patrimonio del que es actualmente beneficiario en forma indirecta.

En relación con el tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, se cuenta con una respuesta favorable a la consulta vinculante efectuada ante la AFIP en cuanto a que dicha reorganización cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos. En ese sentido, los directorios de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y de Holding del Litoral S.A. han concluido que resulta conveniente llevar adelante una escisión-fusión por absorción en los términos de la LIG; mediante la cual Nuevo Banco de Santa Fe S.A., como sociedad escidente, pero sin disolverse, destina una parte de su patrimonio, el “Patrimonio escindido”, para fusionarlo con Holding del Litoral S.A., como sociedad absorbente, asignándose en la proporción que resulte correspondiente el saldo de la tenencia accionaria ordinaria en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. en favor de los restantes accionistas de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (la “Escisión-Fusión”).

Con fecha 10 de noviembre de 2023, Nuevo Banco de Santa Fe S.A., en carácter de Sociedad Escidente y Holding del Litoral S.A., en carácter de Sociedad Absorbente, celebraron un Compromiso Previo “ad-referéndum” de las correspondientes aprobaciones asamblearias y de conformidad con lo dispuesto por el art. 88 y siguientes de la LGS y demás normas legales y reglamentarias aplicables. Las partes acuerdan llevar a cabo la Escisión-Fusión revistiendo el “Patrimonio escindido” el carácter de patrimonio absorbido, Holding del Litoral S.A. el carácter de sociedad asignataria del “Patrimonio escindido”, en la proporción que resulte correspondiente junto a los restantes accionistas de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. el carácter de la sociedad escidente del “Patrimonio escindido”, aclarándose a todos los efectos, que Nuevo Banco de Santa Fe S.A. no será disuelto ni liquidado y no reducirá su capital social producto de la Escisión-Fusión.

Con fecha 7 de diciembre de 2023 se aprobó el proceso de escisión-fusión por las asambleas generales extraordinarias de accionistas, celebradas por Nuevo Banco Santa Fe S.A. y Holding del Litoral S.A., respectivamente. La fecha efectiva de la Escisión-Fusión será a partir de las 0:00 horas del primer día hábil del mes posterior a la inscripción de la Escisión-Fusión ante el último de los Registros Públicos intervinientes en la registración de la Escisión-Fusión.

Con fecha 29 de abril de 2024, la IGPJ emitió la Resolución N° 0318-IGP-2024 a través de la cual se obtiene la aprobación administrativa de la escisión-fusión entre la Entidad y Holding del Litoral S.A. y se conforma a los efectos administrativos el Acuerdo Definitivo de Escisión-Fusión entre la Entidad, como sociedad escidente, y Holding del Litoral S.A. como sociedad absorbente.

Finalmente, por Resolución de fecha 30 de abril de 2024 del Juzgado Comercial Especial - Secretaría del Registro Público de Comercio de la Provincia de San Juan, se ordenó inscribir en Registro de Sociedades Anónimas el mencionado Acuerdo Definitivo de Escisión-Fusión. Conforme la fecha efectiva definida, la Escisión-Fusión mencionada tiene efecto a partir del 2 de mayo de 2024.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Los saldos proformas al 31 de marzo de 2024 de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. que surgirían de darle efecto a la escisión serían los siguientes:

Saldos al 31/03/2024	NBSF antes de escisión	Activos, Pasivos y PN del negocio a escindir	NBSF después de escisión
TOTAL ACTIVO	1.954.228.333	306.209.253	1.648.019.080
TOTAL PASIVO	1.326.533.671	-	1.326.533.671
Capital social	91.140	-	91.140
Ajustes al capital	64.598.107	31.557.455	33.040.652
Ganancias reservadas	399.882.739	190.868.445	209.014.294
Resultados No Asignados	143.458.554	69.983.607	73.474.947
Otros Resultados Integrales Acumulados	13.434.494	-	13.434.494
Resultado del período	6.229.628	13.799.746	(7.570.118)
TOTAL PATRIMONIO NETO	627.694.662	306.209.253	321.485.409
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO	1.954.228.333	306.209.253	1.648.019.080

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Asimismo, considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7181 y 7928 del BCRA, que para las entidades pertenecientes a los Grupos B y C, según las regulaciones del propio organismo, establecieron el inicio a partir de los ejercicios 2022, 2023, 2024 o 2025, a elección de cada entidad, de la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros", el deterioro de los activos financieros provenientes de la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" establecidas por el BCRA, dada la elección de dicha entidad respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 2025.

A la fecha de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5 "Deterioro de valor" mencionada precedentemente.

- b) Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria clasificaron y midieron parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocios 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. A partir del 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria consideraron necesario ajustar la metodología utilizada para el cálculo del costo amortizado manteniendo el reconocimiento por el mayor valor entre el costo amortizado considerando CER y el costo amortizado considerando dólares, pero sin exceder el valor que surja de la curva en dólares construida a partir de los valores de mercado.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios consolidados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2024, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Consolidado

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera Consolidado Condensado en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación “A” 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 19.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros consolidados 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 consolidado condensado al 31 de marzo de 2024, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizados en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros consolidados condensados de períodos intermedios al 31 de marzo de 2024 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 fue de 51,62% y 21,73%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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

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

- (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
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 resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
 - d. Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados a la fecha de transición.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

En el ejercicio que comenzó el 1° de enero de 2024, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

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

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

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

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior.

Estas modificaciones a la NIC no tuvieron impactos en los estados financieros.

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.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

Estas modificaciones no tuvieron impactos significativos en las revelaciones de los estados financieros.

2.2. Nuevos pronunciamientos

Los nuevos pronunciamientos sobre NIIF y modificaciones sobre el marco contable establecido por el BCRA han sido incluidos en la Nota 2.2. a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

2.3. Bases de consolidación

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados comprenden los estados financieros de la Entidad y su subsidiaria al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Subsidiarias son todas las entidades sobre las cuales la Entidad tiene el control. La Entidad controla a otra cuando está expuesta, o tiene derecho, a obtener rendimientos variables por su implicación continuada en la participada, y tiene la capacidad de utilizar el poder de dirigir las políticas operativas y financieras de la participada, para influir sobre estos rendimientos.

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

Sin embargo, bajo circunstancias particulares, la Entidad aún puede ejercer el control con menos del 50% de participación o puede no ejercer control incluso con la propiedad de más del 50% de las acciones de una participada.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Al evaluar si tiene poder sobre una entidad participada y por lo tanto controla la variabilidad de sus rendimientos, la Entidad considera todos los hechos y circunstancias relevantes, incluyendo:

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

Las subsidiarias son totalmente consolidadas desde la fecha en que se transfirió el control efectivo de las mismas a la Entidad y dejan de ser consolidadas desde la fecha en que cesa dicho control. Los presentes estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, resultados y cada componente de otros resultados integrales de la Entidad y su subsidiaria. Las transacciones entre las entidades consolidadas son eliminadas íntegramente.

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

Los estados financieros de la subsidiaria han sido elaborados a la misma fecha y por los mismos ejercicios contables que los de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., utilizando de manera uniforme políticas contables concordantes con las aplicadas por la Entidad. En caso de que sea necesario, se realizan los ajustes necesarios a los estados financieros de la subsidiaria para que las políticas contables utilizadas por el Grupo sean uniformes.

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

Por otra parte, las participaciones no controladoras representan la porción del resultado y del patrimonio neto que no pertenece, directa o indirectamente, a la sociedad controlante. Dado que la Entidad tiene el 100% de los derechos económicos de la controlada, los estados financieros consolidados no presentan saldos de participaciones no controladoras.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de Nuevo Banco de Entre Ríos:

Subsidiaria	Domicilio principal	Provincia	País	Actividad principal
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Monte Caseros 128 - Paraná	Entre Ríos	Argentina	Entidad Financiera

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

Accionista	Acciones		Porcentual de la Entidad		Porcentual de la Participación no controladora	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos posibles	Capital Total	Votos posibles
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	172.000.000	100%	100%	-	-

Adicionalmente, la Entidad posee 68.300.000 acciones preferidas representativas del 90% del total emitido. Estas acciones incluyen el derecho a percibir un dividendo fijo acumulativo anual del 1%, por lo que, de conformidad con la NIIF 9, representa un pasivo financiero de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. El 10% correspondiente a la Participación no controladora se encuentra registrado en la cuenta "Acciones preferidas" del rubro "Obligaciones subordinadas".

Los totales de activo, pasivo, patrimonio neto y resultados de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y su subsidiaria, se exponen a continuación:

Al 31/03/2024	Entidad	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Eliminaciones	Entidad Consolidado
Activo	1.954.228.333	845.181.726	(307.471.694)	2.491.938.365
Pasivo	1.326.533.671	538.972.473	(1.262.441)	1.864.243.703
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	627.694.662	306.209.253	(306.209.253)	627.694.662
Resultado neto del período	6.229.628	13.799.746	(13.799.746)	6.229.628
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	6.229.628	13.799.746	(13.799.746)	6.229.628

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

Al 31/12/2023	Entidad	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Eliminaciones	Entidad Consolidado
Activo	2.174.935.472	954.334.891	(293.437.348)	2.835.833.015
Pasivo	1.553.470.438	661.925.384	(1.027.841)	2.214.367.981
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	621.465.034	292.409.507	(292.409.507)	621.465.034
Resultado neto del ejercicio	143.458.554	89.193.648	(89.193.648)	143.458.554
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	143.458.554	89.193.648	(89.193.648)	143.458.554

Al 31/03/2023	Entidad	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Eliminaciones	Entidad Consolidado
Resultado neto del período	25.397.714	12.371.151	(12.371.151)	25.397.714
Resultado integral total atribuible a los propietarios de la controladora	25.397.714	12.371.151	(12.371.151)	25.397.714

El Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que deban ser incluidas en los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2024 (ver adicionalmente nota 1.2.).

2.4. Resumen de políticas contables significativas

Los resúmenes de políticas contables significativas han sido incluidos en la nota 2.3 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

2.5. Juicios, estimaciones y supuestos contables

Las consideraciones sobre juicios, estimaciones y supuestos contables han sido incluidas en la nota 2.4 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

2.6. Libros rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados condensados, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances. Adicionalmente, los registros contables se encuentran en proceso de transcripción a los libros y registros correspondientes, de conformidad con las normas legales vigentes.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

3. Operaciones de pase

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria mantienen concertadas operaciones de pase activo por 362.176.485 y 98.832.626, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 400.397.225 y 109.349.160, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad y su subsidiaria como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 66.768.723 y 1.635.621 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad y su subsidiaria como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 947 y 406.260 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	31/03/2024	31/12/2023
Saldo financiado por venta de acciones (1)	14.814.091	20.318.885
Deudores varios	10.180.883	9.589.274
Fondos comunes de inversion	9.794.596	10.477.425
Saldos a recuperar por siniestros	443	672
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(434.175)	(526.558)
Total	34.355.838	39.859.698

(1) Con fecha 1° de octubre de 2021, el Banco, junto a los demás accionistas Clase B, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta e iniciado de tal forma el procedimiento de venta del 49% del capital social de la sociedad Prisma Medios de Pago S.A. Con fecha 18 de marzo de 2022 se concretó la transferencia de la totalidad de la participación accionaria remanente del Banco en Prisma Medios de Pago S.A. por un precio de USD miles 13.780. Dicho importe será abonado de la siguiente manera: (i) 30% en Pesos ajustables por CER (UVA) a una tasa del 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses a una tasa del 10% nominal anual dentro del plazo de seis años.

Las revelaciones sobre la previsión por pérdidas crediticias esperadas se exponen en la nota 7 “Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados”, en los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria entregaron como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	31/03/2024	31/12/2023
Por operatoria con BCRA (1)	55.750.088	42.676.275
Por operatoria con ROFEX (3)	8.731.181	10.745.565
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	2.928.936	3.763.850
Por operatoria con MAE (3)	1.992.947	2.842.991
Por operatoria con BYMA (3)	342.683	492.409
Por operatoria con CNV (7)	33.306	48.965
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (4)	15.636	23.708
En garantía de alquileres (5)	4.885	7.408
Por licitación con Aeropuerto Internacional Rosario (6)	250	379
Total	69.799.912	60.601.550

- (1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.
- (2) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.
- (3) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030.
- (4) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Prov. de Santa Fe.
- (5) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres.
- (6) Incluye el saldo de los Fondos en Gtía en cumplimiento del contrato de licitación con Aerop. Internac. Rosario.
- (7) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

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

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

6. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su Subsidiaria mantienen las siguientes operaciones contingentes:

	31/03/2024	31/12/2023
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	544.474.284	568.269.183
Adelantos y créditos acordados no utilizados	36.204.652	41.256.857
Garantías otorgadas	70.001	106.134
Total	580.748.937	609.632.174

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023.

Las revelaciones sobre la provisión por pérdidas crediticias esperadas se exponen en la nota 7 “Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados”, en los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

7. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria poseían 3.233.444 y 993.339 respectivamente, en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta. Adicionalmente, a dichas fechas, mantenían 384.722.612 y 709.792.173, respectivamente, registradas en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones mencionadas.

Los resultados generados por la Entidad y su subsidiaria como consecuencia de dichas operaciones durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 1.227.698 y 476.226, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”.

Por otra parte, al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria poseían contratos de futuros por 16.700 y 110.684, correspondiente a operaciones a término en moneda extranjera, por 26.224.800 y 17.475.939, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros.

Los resultados generados por la Entidad y su subsidiaria como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 ascienden a 424.386, y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

8. Arrendamientos

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

A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

Compromisos por arrendamientos operativos – la Entidad y su subsidiaria en carácter de arrendatario:

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	152.110	218.580
De 1 a 5 años	996.088	1.408.229
Total	<u>1.148.198</u>	<u>1.626.809</u>

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 1.628.114 y 1.856.819 respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 284.426 y 306.401 y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a 191.439 y 393.170, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 96.068 y 189.175 respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

Compromisos por arrendamientos operativos – la Entidad y su subsidiaria en carácter de arrendador:

La Entidad y su subsidiaria celebraron contratos comerciales de arrendamiento de sus propiedades de inversión, que incluyen edificios. Los plazos promedio de estos arrendamientos no cancelables oscilan entre uno y cinco años.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	627	546
De 1 a 5 años	70.613	2.991
Más de 5 años	-	11.302
Total	<u>71.240</u>	<u>14.839</u>

Compromisos por arrendamientos financieros y contratos de alquiler con y sin opción de compra – la Entidad en carácter de Arrendador:

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

Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos en el rubro Propiedades de Inversión (ver adicionalmente Nota 13). Los cobros mínimos futuros por contratos de arrendamientos financieros y los inmuebles alquilados son los siguientes:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	3.562.869	2.833.633
De 1 a 5 años	4.602.726	4.722.986
Total	<u>8.165.595</u>	<u>7.556.619</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 arrendamientos financieros ascienden a 1.677.671 y 2.589.794, respectivamente y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 20.760 y 30.191 respectivamente.

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

9. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Metodologías de determinación de los valores razonables

A continuación, se describen las metodologías, inputs y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera, y de los instrumentos financieros no registrados sobre esta base, pero cuyos valores razonables se relevan 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 por opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad y subsidiaria en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad y su subsidiaria.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad y su subsidiaria no cambiaron 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 Consolidado

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente:

	31/03/2024				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	218.712.998	218.712.998	-	-	218.712.998
Operaciones de pase	362.176.485	362.176.485	-	-	362.176.485
Otros activos financieros	34.355.838	9.794.596	24.561.242	-	34.355.838
Préstamos y otras financiaciones	653.633.300	-	-	699.641.758	699.641.758
Otros Títulos de Deuda (1)	663.858.973	638.576.834	879.470	33.324.770	672.781.074
Activos financieros entregados en garantía	62.912.442	62.912.442	-	-	62.912.442
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.612.821.384	539.947.694	989.426.095	-	1.529.373.789
Otros pasivos financieros	78.685.934	78.514.946	170.988	-	78.685.934
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	8.090	8.090	-	-	8.090

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

31/12/2023					
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Efectivo y Depósitos en Bancos	252.608.635	252.608.635	-	-	252.608.635
Operaciones de pase	98.832.626	98.832.626	-	-	98.832.626
Otros activos financieros	39.859.698	6.713.975	33.145.723	-	38.859.698
Préstamos y otras financiaciones	807.197.405	-	-	818.091.504	818.091.504
Otros Títulos de Deuda (1)	539.233.397	480.086.142	4.290.431	59.443.190	543.819.763
Activos financieros entregados en garantía	50.585.362	50.585.362	-	-	50.585.362
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.866.872.315	519.493.996	1.357.990.000	-	1.877.483.996
Otros pasivos financieros	105.543.498	105.273.421	270.077	-	105.543.498
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18.662	18.662	-	-	18.662

- (1) Las Gerencias de la Entidad y su subsidiaria no han 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 y su subsidiaria monitorean la disponibilidad de información de mercado para evaluar la categorización de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles a cada cierre, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados, la Entidad y su subsidiaria no registraron transferencias entre niveles de jerarquía.

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	31/03/2024	31/12/2023
Saldo al inicio del ejercicio	6.233.987	5.927.750
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	422.224	539.166
Dividendos cobrados	(4.741)	(6.656)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	2.310.656	4.112.644
Resultado monetario	(2.100.809)	(4.338.917)
Saldo al cierre del período/ejercicio	6.861.317	6.233.987

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

10. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Personal Clave de la Gerencia:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos personales	20.883	19.286
Tarjetas de crédito	25.683	99.460
Total	46.566	118.746
Depósitos	194.666	2.357.192
Total	194.666	2.357.192

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos al personal	3.091.059	3.855.125
Total	3.091.059	3.855.125

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

Remuneraciones al personal clave:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	1.514.760	1.238.766
Total	1.514.760	1.238.766

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

11. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	31/03/2024	31/12/2023
Inmuebles	192.492.112	193.008.518
Aeronaves	38.372.832	39.124.794
Maquinarias y equipos	19.213.590	18.102.633
Mobiliario e instalaciones	5.043.841	5.013.669
Rodados	2.305.044	2.150.532
Derechos de uso de inmuebles arrendados	1.628.114	1.856.819
Diversos	1.598.391	1.656.908
Obras en curso	1.324.873	1.292.218
Total	261.978.797	262.206.091

12. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad y su subsidiaria, utilizados en su actividad específica, los cuales comprenden la adquisición de licencias de software y otros desarrollos.

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	31/03/2024	31/12/2023
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	21.754.422	21.348.549
Total	21.754.422	21.348.549

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

13. Otros activos no financieros

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados	90.591.975	90.906.132
Otros bienes diversos	11.111.523	10.936.869
Pagos efectuados por adelantado	4.052.220	4.258.952
Anticipo de impuestos	3.590.073	16.308.803
Anticipo por compra de bienes	1.321.829	1.698.348
Anticipos al personal	986.874	4.060.407
Papelería y útiles	844.086	880.342
Obras de arte y piezas de colección	62.767	62.767
Otros	376.876	433.823
Total	<u>112.938.223</u>	<u>129.546.443</u>

14. Otros pasivos financieros

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Obligaciones por financiación de compras	42.526.025	52.739.523
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	26.305.046	35.706.106
Acreedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	3.115.600	-
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	2.608.250	10.867.802
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	684.344	791.988
Diversas sujetas a efectivo mínimo	522.166	1.000.919
Arrendamientos financieros a pagar	191.439	393.170
Comisiones devengadas a pagar	158.626	196.646
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera del balance	7.335	4.261
Otros	2.567.103	3.843.083
Total	<u>78.685.934</u>	<u>105.543.498</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

15. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	8.090	17.487
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de entidades financieras locales	-	1.175
Total	<u>8.090</u>	<u>18.662</u>

16. Otros pasivos no financieros

La información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros Impuestos a pagar	14.389.856	17.298.495
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 17)	10.993.184	16.417.425
Acreedores varios	9.174.298	10.078.605
Otras retenciones y percepciones	5.265.685	7.029.119
Honorarios a pagar a directores y síndicos	4.207.066	3.704.795
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	2.251.245	1.134.205
Acreedores por compra de bienes	591.328	795.803
Por pasivos del contrato	263.569	465.650
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	254.246	365.914
Otras retenciones a pagar	252.424	245.397
Cobros efectuados por adelantado	205.665	4.186
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	141.086	167.979
Dividendos a pagar en efectivo	46.274	70.162
Otros	31.512	46.284
Total	<u>48.067.438</u>	<u>57.824.019</u>

17. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 16):

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	9.411.497	14.525.682
Provisión vacaciones	1.581.687	1.891.743
Total	<u>10.993.184</u>	<u>16.417.425</u>

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

18. Impuesto a las ganancias

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

a) Información al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

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

Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	31/03/2024	31/12/2023
Provisión por impuesto a las ganancias	(31.566.650)	(47.861.952)
Percepciones por impuesto a las ganancias	3.061.913	-
Impuesto a las ganancias - Saldo a favor	300.045	454.934
(Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente	(28.204.692)	(47.407.018)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	31/03/2024	31/12/2023
Provisión por impuesto a las ganancias	(44.526.269)	(67.511.572)
(Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente	(44.526.269)	(67.511.572)
Total consolidado	(72.730.961)	(114.918.590)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Entidad	31/03/2024	31/12/2023
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	(32.183.861)	(44.750.307)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	(18.170.130)	(22.358.495)
Total	(50.353.991)	(67.108.802)

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

	31/03/2024	31/03/2023
Gasto por impuesto a las ganancias corriente:		
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	-	(27.171.145)
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	-	(26.482.215)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido:		
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	12.566.446	19.203.170
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	4.188.365	15.528.195
Impuesto a las ganancias	16.754.811	(18.921.995)
Impuesto a las ganancias reconocido en ORI	-	-
Impuesto a las ganancias total	16.754.811	(18.921.995)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total al 31/03/2024
Efectivo y Depósitos en Bancos	218.712.998	-	-	218.712.998
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	10.000	21.810.295	60.814.361	82.634.656
Instrumentos derivados	-	876.176	2.357.268	3.233.444
Operaciones de pase	-	362.176.485	-	362.176.485
Otros Activos Financieros	2.848.061	31.507.777	-	34.355.838
Préstamos y otras financiaciones	3.079.493	531.997.997	118.555.810	653.633.300
Otros Títulos de Deuda	-	255.526.507	408.332.466	663.858.973
Activos financieros entregados en garantía	59.455.257	3.455.112	6.889.543	69.799.912
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	6.861.317	-	-	6.861.317
TOTAL ACTIVO	290.967.126	1.207.350.349	596.949.448	2.095.266.923
Depósitos	721.171.547	891.637.414	12.423	1.612.821.384
Otros pasivos financieros	32.836.862	45.784.491	64.581	78.685.934
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	1.166	6.924	-	8.090
Obligaciones subordinadas	717	-	-	717
TOTAL PASIVO	754.010.292	937.428.829	77.004	1.691.516.125

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total al 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	252.608.635	-	-	252.608.635
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	15.171	593.296.137	23.859.987	617.171.295
Instrumentos Derivados	-	502.490	490.849	993.339
Operaciones de Pase	-	98.832.626	-	98.832.626
Otros Activos Financieros	-	39.859.698	-	39.859.698
Préstamos y otras financiaciones	3.855.854	628.913.547	174.428.004	807.197.405
Otros Títulos de Deuda	-	293.488.852	245.744.545	539.233.397
Activos financieros entregados en garantía	50.776.095	303	9.825.152	60.601.550
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	6.233.987	-	-	6.233.987
TOTAL ACTIVO	313.489.742	1.654.893.653	454.348.537	2.422.731.932
Depósitos	766.852.811	1.099.997.949	21.555	1.866.872.315
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	101.283	-	101.283
Otros pasivos financieros	38.384.402	67.000.896	158.200	105.543.498
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	2.273	16.389	-	18.662
Obligaciones subordinadas	626	-	-	626
TOTAL PASIVO	805.240.112	1.167.116.517	179.755	1.972.536.384

20. Ingresos por comisiones

	31/03/2024	31/03/2023
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	18.044.018	24.522.942
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	7.423.863	9.825.200
Total	25.467.881	34.348.142

21. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	31/03/2024	31/03/2023
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	14.105.800	18.034.589
Resultado por compra-venta de divisas	605.726	1.775.863
Total	14.711.526	19.810.452

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

22. Otros ingresos operativos

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	3.888.058	1.997.116
Previsiones desafectadas	2.982.884	3.212.339
Intereses punitivos	321.299	364.688
Alquileres cajas de seguridad	125.440	493.887
Créditos recuperados	77.071	479.468
Alquileres	14.060	117.901
Recupero de provisiones	-	332.287
Otros	4.151.504	1.532.397
Total	<u>11.560.316</u>	<u>8.530.083</u>

23. Beneficios al personal

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Remuneraciones	22.030.583	19.351.902
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	5.544.257	6.444.209
Cargas Sociales	5.026.313	4.457.538
Servicios al personal	520.829	460.299
Total	<u>33.121.982</u>	<u>30.713.948</u>

24. Gastos de administración

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	6.565.848	6.311.601
Otros honorarios	3.836.453	2.661.777
Impuestos	3.020.910	2.711.045
Servicios administrativos contratados	2.724.278	4.075.657
Honorarios a directores y síndicos	2.595.012	4.612.447
Electricidad y comunicaciones	1.909.954	1.607.133
Servicios de seguridad	1.148.465	1.260.119
Propaganda y publicidad	709.092	962.355
Representación, viáticos y movilidad	381.832	342.903
Seguros	334.978	229.850
Alquileres	184.896	350.182
Papelería y útiles	181.567	180.583
Otros	639.247	988.539
Total	<u>24.232.532</u>	<u>26.294.191</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

25. Otros gastos operativos

	31/03/2024	31/03/2023
Impuesto sobre los Ingresos Brutos	27.663.483	18.833.812
Canon contrato de vinculación	2.363.868	3.525.573
Gastos facturación tarjetas	2.311.424	2.798.410
Resultado por reconocimiento inicial de títulos privados	1.317.727	29.496
Egresos por ventas de servicios bancarios	845.591	1.332.672
Cargo por otras provisiones	617.190	361.238
Aporte al fondo de gía de los depósitos	577.457	1.149.713
Donaciones	545.575	231.206
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	96.068	189.175
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	-	1.084.351
Otros	2.775.322	2.309.301
Total	39.113.705	31.844.947

26. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad y su subsidiaria. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

Gestión de capital

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individual y consolidada, vigente para el mes de marzo de 2024, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	Individual	Consolidada
Exigencia de Capitales Mínimos	96.780.466	152.763.081
Responsabilidad Patrimonial Computable	286.293.693	577.179.109
Exceso de Integración	189.513.227	424.416.028

27. Política de transparencia en materia de gobierno societario

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA, han sido incluidas en la nota 33 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

28. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Las consideraciones sobre el sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios han sido incluidas en la nota 34 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

29. Actividades Fiduciarias

Las consideraciones sobre las actividades fiduciarias que realiza la Entidad han sido incluidas en la nota 35 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

30. 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 Santa Fe S.A. y Nuevo Banco Entre Ríos S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de la CNV, con fecha 19 de septiembre y 28 de octubre de 2014 dicho organismo notificó a la Entidad y su subsidiaria 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 36 y 65, respectivamente.

Adicionalmente, con fecha 7 de marzo de 2017 y 23 de diciembre de 2016 la CNV notificó a la Entidad y su subsidiaria la aprobación de su inscripción a la categoría “Agente de colocación y distribución integral de fondos comunes de inversión (ACyDI FCI)”, con número de matrícula 23 y 6, respectivamente.

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 13 indica que los ALyC deberán contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2024, el valor del mismo asciende a 369.742. El patrimonio neto de la Entidad y su subsidiaria superan al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, las contrapartidas mínimas exigidas de 184.871 se constituyen con activos disponibles en las cuentas corrientes N° 00330 de la Entidad y N° 00386 y N° 80386 (en dólares) de su subsidiaria, abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2024, los saldos de dichas cuentas ascienden a 31.000.000 en la Entidad y 20.527.360 en su subsidiaria, montos superiores al requerido por dicha norma.

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

Las sanciones aplicadas y sumarios iniciados por el BCRA a la Entidad han sido incluidas en la nota 38 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

32. Restricciones a la distribución de utilidades

Las consideraciones sobre las restricciones a la distribución de utilidades de la Entidad han sido incluidas en la nota 39 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

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

Las consideraciones sobre la evolución de la situación macroeconómica y del sistema financiero y de capitales han sido incluidas en la nota 40 a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024.

34. 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 de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 17.121 – Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS								
Del País								
Títulos públicos								
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Cupón cero Vto.30/06/26 (TZX26)	9240		1	82.634.656	617.171.295	82.634.656	(18.869.235)	63.765.421
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27 (TY27P)	9132		1	82.624.656	529.431.826	82.624.656	(18.869.235)	63.755.421
Bonos del Tesoro Nacional Vinc.al Dólar Vto. 30/06/24 (TV24D)	9120		1	43.446.956	-	43.446.956	-	24.571.721
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER 3,75% Vto. 14/04/24 (T3X4P)	9178		1	17.322.312	23.837.718	17.322.312	-	17.322.312
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER 3,75% Vto. 20/05/24 (T6X4P)	9222		1	10.868.000	-	10.868.000	-	10.868.000
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/08/25 (TG25P)	9196		1	7.427.063	-	7.427.063	-	7.427.063
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	3.515.232	-	3.515.232	-	3.515.232
Letra del Tesoro a descuento \$ Vto.18/01/24 (S18E4)	9232		-	40.154	-	40.154	-	40.154
Bonite Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166		-	4.939	5.074	4.939	-	4.939
Letras BCRA								
Letras de Liquidez (Letliq) en \$ Vto. 11/01/2024	14085		-	-	87.724.307	-	-	-
			-	-	87.724.307	-	-	-
Títulos privados				10.000	15.162	10.000	-	10.000
Vinculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	15.162	10.000	-	10.000
OTROS TÍTULOS DE DEUDA								
Medición a costo amortizado								
		672.202.293		663.858.973	539.233.397	663.858.973	(365.853.377)	298.005.596
Del País		672.202.293		663.858.973	539.233.397	663.858.973	(365.853.377)	298.005.596
Títulos públicos								
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Cupón cero Vto.30/06/26 (TZX26)	9240	532.437.343		517.101.778	344.632.628	517.101.778	(365.853.377)	151.248.401
Bono de la Nac. Argentina Moneda Dual Vto. 31/01/25 (TDE25)	9203	261.471.238	1	242.990.192	-	242.990.192	(297.004.205)	(54.014.013)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Cupón cero Vto.30/06/25 (TZX25)	9244	98.324.000	1	105.007.115	103.742.124	105.007.115	(53.800.800)	51.206.315
Letras Tesoro Nacional Capitalizables Vto.31/01/25 (S31E5)	9251	60.570.083	1	61.541.470	-	61.541.470	-	61.541.470
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/08/25 (T3Z5P)	9196	41.000.000	1	40.420.000	-	40.420.000	-	40.420.000
Bono de la Nac. Argentina Moneda Dual Vto. 30/06/24 (TDJ24)	9230	32.484.586	1	26.978.706	16.934.774	26.978.706	-	26.978.706
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/02/25 (T2X5P)	9180	12.912.730	1	12.720.217	135.436.860	12.720.217	(6.194.150)	6.528.067
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Cupón cero Vto.15/12/25 (TZXD5)	9248	10.070.789	1	10.161.833	42.526.332	10.161.833	(5.000.686)	5.161.147
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto.15/12/26 (TZXD6)	9249	5.542.600	1	5.932.142	-	5.932.142	-	5.932.142
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.Badlar Vto. 23/11/27 (TB27P)	9166	4.960.942	1	4.990.942	-	4.990.942	-	4.990.942
Bonos de la Republica Argentina USS Step - Up Vto. 2030 (1)	5921	3.884.506	1	3.884.506	6.175.306	3.884.506	-	3.884.506
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/10/24 (T4X4P)	9179	1.812.251	1	2.874.655	4.099.251	2.874.655	-	2.874.655
Bono de la Nac. Argentina Moneda Dual Vto. 30/09/24 (TDG24)	9201	-	-	-	31.039.507	-	(157.280)	(157.280)
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024 (TDF24)	9156	-	-	-	4.655.360	-	(256)	(256)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/05/24 (X20Y4)	9239	-	-	-	23.084	-	-	-
		-	-	-	-	-	(3.696.000)	(3.696.000)
Letras BCRA en USD Liquidables en pesos		879.470		879.470	4.290.429	879.470	-	879.470
Letras BCRA Vinc USD 365 Vto 25/10/24	12070	428.709	2	428.709	858.085	428.709	-	428.709
Letras BCRA Vinc USD 365 Vto 23/11/24	12093	428.708	2	428.708	1.311.646	428.708	-	428.708
Letras BCRA Vinc USD 365 Vto 16/11/24	12089	22.053	2	22.053	1.630.364	22.053	-	22.053
Letras BCRA Vinc USD 365 Vto 19/10/24	12086	-	-	-	490.334	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
Títulos privados		138.885.480		145.877.725	190.310.340	145.877.725		145.877.725
O.N. PAN AMERICAN CL. 25	56908	8.268.756	1	7.756.152	13.346.481	7.756.152	-	7.756.152
O.N. TECPETROL CL. 6	57192	7.158.750	1	7.396.396	12.069.181	7.396.396	-	7.396.396
O.N. TECPETROL CL. 5	56787	7.407.620	1	7.339.757	11.988.530	7.339.757	-	7.339.757
O.N. TELECOM CL. 19 USD	57485	5.071.572	1	6.554.921	10.921.225	6.554.921	-	6.554.921
O.N. YPF CL. 25 USD	57118	5.407.160	1	6.069.224	8.570.634	6.069.224	-	6.069.224
O.N. TARJETA NARANJA CL. 61	57563	5.043.600	1	5.147.659	-	5.147.659	-	5.147.659
O.N. LOMA NEGRA CL. 1	56859	4.844.280	1	5.107.660	8.454.211	5.107.660	-	5.107.660
O.N. TELECOM CL. 10 (UVA)	55827	5.062.939	1	4.481.942	3.699.042	4.481.942	-	4.481.942
O.N. ALUAR S.8 USS	57663	4.572.250	1	4.270.923	-	4.270.923	-	4.270.923
O.N. ARCOR CL. 22	57417	4.377.630	3	3.977.119	6.672.082	3.977.119	-	3.977.119
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 28	57537	4.086.681	1	3.954.318	-	3.954.318	-	3.954.318
O.N. YPF CL. 27 USD	57433	2.565.473	1	3.931.039	4.867.364	3.931.039	-	3.931.039
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 27	57598	4.316.580	3	3.826.796	5.403.040	3.826.796	-	3.826.796
O.N. YPF CL. 21 USS	56781	3.555.000	1	3.647.296	-	3.647.296	-	3.647.296
O.N. PAMPA ENERGIA CL. 18 USD	57326	2.635.699	3	3.430.347	4.967.012	3.430.347	-	3.430.347
O.N. OLDELVAL CL. 3 USD	57187	2.189.250	1	3.377.219	3.321.369	3.377.219	-	3.377.219
O.N. TELECOM CL. 18 (UVA)	57484	2.839.259	1	3.304.502	2.140.560	3.304.502	-	3.304.502
O.N. VOLKSWAGEN CL. 10	57447	3.326.969	1	3.259.595	5.281.996	3.259.595	-	3.259.595
O.N. TARJETA NARANJA CL. 60	57463	3.368.134	1	3.254.939	5.246.820	3.254.939	-	3.254.939
O.N. ARCOR CL. 21 USD	57045	2.234.427	3	3.020.867	4.281.637	3.020.867	-	3.020.867
O.N. PAMPA ENERGIA CL. 15	57638	2.876.369	3	2.701.670	4.489.135	2.701.670	-	2.701.670
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 30	57637	2.728.380	3	2.530.436	-	2.530.436	-	2.530.436
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 29	57558	2.134.826	1	2.244.977	-	2.244.977	-	2.244.977
O.N. YPF CLASE 19 (UVA)	55218	1.890.000	1	2.234.099	-	2.234.099	-	2.234.099
O.N. YPF CL. 22	56782	2.182.686	1	2.107.255	3.505.005	2.107.255	-	2.107.255
O.N. VISTA OIL & GAS CL. 18 USD	56887	1.145.459	1	2.105.883	3.472.302	2.105.883	-	2.105.883
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C K	56659	1.539.670	1	2.098.427	3.044.924	2.098.427	-	2.098.427
O.N. TELECOM CL. 14 USD	56848	1.258.340	1	1.911.527	2.752.349	1.911.527	-	1.911.527
O.N. ARCOR CL. 20	57035	1.868.701	1	1.824.658	3.098.716	1.824.658	-	1.824.658
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 20	57496	2.102.982	3	1.739.494	2.440.333	1.739.494	-	1.739.494
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C L	56855	1.722.035	1	1.720.183	2.862.583	1.720.183	-	1.720.183
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C P	57626	1.656.000	1	1.707.284	-	1.707.284	-	1.707.284
O.N. PAN AMERICAN CL.5 USD	54909	1.480.000	1	1.594.487	-	1.594.487	-	1.594.487
O.N. TELECOM ARGENTINA C8 (UVA)	55149	1.282.520	1	1.511.645	-	1.511.645	-	1.511.645
O.N. ARCOR CL. 19	57034	1.338.354	3	1.285.321	2.079.076	1.285.321	-	1.285.321
O.N. VISTA OIL & GAS 17 USD	57035	1.820.270	1	1.745	1.209.866	1.260.745	-	1.260.745
V.D. F.F. MEGABONO CREDITO 296	57679	1.313.998	3	1.235.648	-	1.235.648	-	1.235.648
O.N. INVERSORA JURAMENTO CL. 3	56998	1.076.164	1	1.081.425	1.756.702	1.081.425	-	1.081.425
O.N. LEDESMA CL.13	57249	1.264.544	3	1.029.032	2.239.280	1.029.032	-	1.029.032
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 26	57466	1.114.480	3	977.776	1.507.673	977.776	-	977.776
O.N. YPF CL. 23 USD	56994	907.500	1	910.337	-	910.337	-	910.337
O.N. LUZ DE TRES PICOS 4 USD	56467	636.328	1	901.103	1.311.727	901.103	-	901.103
O.N. CT BARRAGAN CL. 4 USS	57035	825.369	1	851.980	-	851.980	-	851.980
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C R	57379	561.339	1	849.177	934.976	849.177	-	849.177
F.F. MEGABONO CREDITO 292	57525	776.654	3	784.328	1.730.673	784.328	-	784.328
O.N. TARJETA NARANJA CL. 59	57246	878.268	3	781.448	1.279.622	781.448	-	781.448
O.N. EDESA CL. 1 USD	57030	622.890	1	719.774	1.036.427	719.774	-	719.774
F.F. MEGABONO 301	57518	753.832	3	719.538	1.387.274	719.538	-	719.538
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 25	57410	749.438	3	677.489	1.048.136	677.489	-	677.489
O.N. TOYOTA CIA FINANCIERA CL. 32	57287	802.374	3	804.944	1.083.823	804.944	-	804.944
F.F. MERCADO CREDITO 19	57375	649.076	3	604.477	934.132	604.477	-	604.477
O.N. BARRAGAN CL. 6 USD	56137	590.475	1	602.838	-	602.838	-	602.838
O.N. TARJETA NARANJA CL. 54	56268	598.840	1	598.557	959.956	598.557	-	598.557
O.N. NEWSAN CL. 20	57557	557.625	1	587.683	-	587.683	-	587.683
O.N. BARRAGAN CL. 9 USD	56967	459.812	1	568.295	73.805	568.295	-	568.295
O.N. LUZ DE TRES PICOS 5 USD	57044	593.929	3	563.336	914.932	563.336	-	563.336
O.N. TOYOTA CIA FINANCIERA CL. 31	57582	675.552	3	652.451	852.451	652.451	-	652.451
O.N. OLDELVAL CL.1 USD	56982	394.291	1	487.572	2.781.933	487.572	-	487.572
F.F. CONSUBOND 185	57503	465.978	3	480.986	1.448.541	480.986	-	480.986
O.N. ALUAR S.6 USD	57003	302.500	1	445.043	637.832	445.043	-	445.043
O.N. ALUAR SA CL.4 USS	56420	400.000	1	434.061	-	434.061	-	434.061
O.N. YPF LUZ 12	56399	375.000	1	389.822	-	389.822	-	389.822
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C M	57038	347.692	3	330.475	527.893	330.475	-	330.475
F.F. MEGABONO CREDITO 288	57289	280.417	3	307.899	1.690.724	307.899	-	307.899
O.N. NEWSAN CL.17	57218	272.500	1	286.850	477.036	286.850	-	286.850
O.N. CFN CL. 5	57033	294.518	3	282.724	908.523	282.724	-	282.724
F.F. MEGABONO 299	57477	308.933	3	281.856	672.845	281.856	-	281.856
O.N. PAMPA ENERGIA CL.5	57598	273.946	1	278.414	-	278.414	-	278.414
O.N. TELECOM CL. 16 USS	57230	232.647	1	277.853	-	277.853	-	277.853
O.N. PAN AMERICAN CL.23	56338	242.328	3	274.172	1.612.754	274.172	-	274.172
F.F. CONSUBOND 186	57617	233.638	3	251.095	-	251.095	-	251.095
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 22	57185	242.370	3	218.870	1.097.638	218.870	-	218.870
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 23	57281	201.623	3	158.309	672.354	158.309	-	158.309
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 24	57308	197.147	3	186.423	287.158	186.423	-	186.423
F.F. MEGABONO CREDITO 290	57468	118.422	3	114.509	457.363	114.509	-	114.509
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 21	57119	132.160	3	110.752	940.673	110.752	-	110.752
F.F. MEGABONO 297	57407	116.585	3	109.361	340.431	109.361	-	109.361
F.F. MEGABONO 293	57244	52.139	3	61.748	266.112	61.748	-	61.748
F.F. CONSUBOND 184	57472	54.384	3	60.128	235.258	60.128	-	60.128
O.N. PYME SION 11	57209	99.693	3	50.680	82.726	50.680	-	50.680
F.F. MEGABONO 291	57179	30.142	3	37.163	342.750	37.163	-	37.163
F.F. AMFAYS 41	56790	12.355	3	12.552	31.271	12.552	-	12.552
F.F. AMFAYS 40	56538	9.268	3	9.152	19.973	9.152	-	9.152
OTROS	-	-	-	-	15.786.532	-	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO								
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				6.861.317	6.233.987	6.861.317		6.861.317
Del País				6.603.825	5.865.854	6.603.825		6.603.825
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	3.129.456	3.129.456	3.129.456	-	3.129.456
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	1.507.247	1.188.071	1.507.247	-	1.507.247
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	975.849	553.627	975.849	-	975.849
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	889.100	889.100	889.100	-	889.100
Cabaf	30-65436422-9		3	86.821	86.821	86.821	-	86.821
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	11.705	15.221	11.705	-	11.705
Rio Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	1.603	1.510	1.603	-	1.603
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	1.092	1.092	1.092	-	1.092
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	939	939	939	-	939
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	11	7	-	7
Vinculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	6	6	6	-	6
Otros								
Del Exterior				257.492	368.133	257.492		257.492
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	257.492	368.133	257.492	-	257.492

(1) Ver Anexo O.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.- Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

ANEXO B

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	459.636.054	546.660.011
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.519.356	2.274.959
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	22.326.060	31.878.494
Sin garantías ni contragarantías preferidas	435.790.638	512.506.558
Con seguimiento especial - En observación	3.711	6.041
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.711	6.041
Con problemas	380.059	567.457
Sin garantías ni contragarantías preferidas	380.059	567.457
Con alto riesgo de insolvencia	7	1.610
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7	1.610
Irrecuperable	6.498	9.852
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.498	9.852
TOTAL	460.026.329	547.244.971

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	340.781.727	455.579.080
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.731.080	4.243.089
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.942.847	19.063.031
Sin garantías ni contragarantías preferidas	327.107.800	432.272.960
Riesgo bajo	2.391.164	1.950.925
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	20.582	22.135
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	13.602
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.370.582	1.915.188
Riesgo bajo - En tratamiento especial	21.835	35.642
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	21.835	35.642
Riesgo medio	1.195.866	1.560.274
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.975	1.603
Con garantías y contragarantías "B"	6.621	36.298
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.186.270	1.522.373
Riesgo alto	1.711.157	2.177.008
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	45.298	74.272
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.665.859	2.102.736
Irrecuperable	822.037	1.130.481
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	100	302
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	13.884	14.656
Sin garantías ni contragarantías preferidas	808.053	1.115.523
TOTAL	346.923.786	462.433.410
TOTAL GENERAL (1)	806.950.115	1.009.678.381

(1) Conciliación :

	31/03/2024	31/12/2023
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	653.633.300	807.197.405
+ Provisiones de Préstamos y otras finanzaciones	7.356.528	8.996.667
- Préstamos al personal	(3.091.059)	(3.855.125)
+ Ajustes NIIF	2.489.100	6.027.531
+ Títulos privados - Obligaciones negociables - medición a costo amortizado	124.181.647	165.823.188
+ Títulos privados - Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros - Medición a Costo Amortizado	21.696.078	24.487.152
+ Provisiones de Títulos Privados	694.995	998.911
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	70.001	106.134
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(80.475)	(103.482)
Préstamos y Otras financiaciones según Anexo	806.950.115	1.009.678.381

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2023		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	215.854.219	27%	214.940.900	22%
50 siguientes mayores clientes	145.037.241	18%	186.553.062	18%
100 siguientes mayores clientes	67.111.634	8%	97.909.431	10%
Resto de clientes	378.947.021	47%	510.274.988	50%
TOTAL (1)	806.950.115	100%	1.009.678.381	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

ANEXO D

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	107.647	10.279.261	54.727.345	8.052.020	22.137.363	26.040.658	17.129.323	138.473.617
Sector Financiero	-	16.960.757	7.475.344	5.277.477	1.471.403	6.243	-	31.191.224
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.990.590	283.345.225	128.876.467	128.965.878	134.460.821	128.622.285	86.708.278	893.969.544
TOTAL	3.098.237	310.585.243	191.079.156	142.295.375	158.069.587	154.669.186	103.837.601	1.063.634.385

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	181.235	11.064.606	11.934.963	24.773.371	38.405.654	60.455.703	36.316.116	183.131.648
Sector Financiero	-	22.990.491	11.153.833	2.982.421	4.063.909	57.187	-	41.247.841
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	3.709.818	322.308.091	146.083.673	197.356.261	237.710.960	176.829.527	139.338.990	1.223.337.320
TOTAL	3.891.053	356.363.188	169.172.469	225.112.053	280.180.523	237.342.417	175.655.106	1.447.716.809

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	588.082.944	36%	621.332.382	33%
50 siguientes mayores clientes	141.094.115	9%	150.598.661	8%
100 siguientes mayores clientes	48.262.343	3%	53.970.924	3%
Resto de clientes	835.381.982	52%	1.040.970.348	56%
TOTAL	1.612.821.384	100%	1.866.872.315	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.475.694.546	139.139.216	25.272.159	541.719	20.921	4.397	1.640.672.958
Sector Público no Financiero	592.751.293	72.037.660	1.303.403	-	-	-	666.092.356
Sector Financiero	354.064	-	-	-	-	-	354.064
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	882.589.189	67.101.556	23.968.756	541.719	20.921	4.397	974.226.538
Otros pasivos financieros	78.514.069	31.554	37.428	83.121	72.503	9.154	78.747.829
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	8.090	-	-	-	-	-	8.090
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	717	717
TOTAL	1.554.216.705	139.170.770	25.309.587	624.840	93.424	14.268	1.719.429.594

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.742.487.149	150.870.893	12.331.510	7.303.657	32.386	16.063	1.913.041.658
Sector Público no Financiero	531.384.246	92.246.970	89.954	4.086	-	-	623.725.256
Sector Financiero	78.360	-	-	-	-	-	78.360
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.211.024.543	58.623.923	12.241.556	7.299.571	32.386	16.063	1.289.238.042
Instrumentos derivados	101.283	-	-	-	-	-	101.283
Otros pasivos financieros	105.229.087	35.400	47.948	132.668	79.983	102.581	105.627.667
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18.662	-	-	-	-	-	18.662
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	626	626
TOTAL	1.847.836.181	150.906.293	12.379.458	7.436.325	112.369	119.270	2.018.789.896

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por Provisiones	Saldo al 31/03/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	1.253.431	516.288	163.867	-	(474.106)	1.131.746
Otras	726.755	100.901	107.032	25.344	(251.838)	443.442
TOTAL PROVISIONES 2024	1.980.186	617.189	270.899	25.344	(725.944)	1.575.188

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por Provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	1.609.914	1.409.926	453.983	-	(1.312.426)	1.253.431
Otras	1.403.075	1.051.271	305.079	62.711	(1.359.801)	726.755
TOTAL PROVISIONES 2023	3.012.989	2.461.197	759.062	62.711	(2.672.227)	1.980.186

Firmado a efectos de su identificación con
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2024	31/03/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	127.145.021	127.145.021	126.607.754	454.566	82.701	178.204.740
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	10.872.939	10.872.939	10.872.939	-	-	5.075
Otros activos financieros	10.648.710	10.648.710	10.624.078	24.632	-	16.897.223
Préstamos y otras financiaciones	17.092.260	17.092.260	17.092.260	-	-	28.415.860
Sector Público no Financiero	4.972	4.972	4.972	-	-	3.636
Otras Entidades financieras	16.545	16.545	16.545	-	-	12.841
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	17.070.743	17.070.743	17.070.743	-	-	28.399.383
Otros Títulos de Deuda	172.192.117	172.192.117	172.192.117	-	-	307.430.661
Activos financieros entregados en garantía	9.887.169	9.887.169	9.887.169	-	-	13.969.432
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	257.492	257.492	257.492	-	-	368.133
Otros activos no financieros	23.579	23.579	23.579	-	-	-
TOTAL ACTIVO	348.119.287	348.119.287	347.557.388	479.198	82.701	545.291.124
PASIVO						
Depósitos	158.301.446	158.301.446	158.301.446	-	-	221.304.842
Sector Público no Financiero	24.996.715	24.996.715	24.996.715	-	-	31.340.753
Sector Financiero	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	133.304.731	133.304.731	133.304.731	-	-	189.964.089
Otros pasivos financieros	8.320.272	8.320.272	8.284.687	35.531	54	11.808.257
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	-	-	-	-	1.175
Otros pasivos no financieros	595.205	595.205	595.205	-	-	810.192
TOTAL PASIVO	167.216.923	167.216.923	167.181.338	35.531	54	233.924.466

(1) Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros era de 776.140 y en Otras monedas 119.760; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 26.784; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 50.302 y en Otras monedas 79.

Firmado a efectos de su identificación con
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/03/2024
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	400.397.225
Futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	26.224.800
Opciones de Venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con liquidación de diferencias y entrega del subyacente	BCRA	26 meses	24 meses	1	384.722.612

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	109.349.160
Futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	17.475.939
Opciones de Venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	BCRA	4 meses	3 meses	1	709.792.173

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

(2) Corresponde a futuros en moneda extranjera, incluidos de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 7953 del BCRA.

(3) Corresponde a opciones de venta sobre instrumentos del BCRA y títulos públicos nacionales, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 7546 del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2024	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición Obligatoria al 31/03/2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	218.712.998	-	-	-	-
Efectivo	104.343.949	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	114.369.049	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	82.634.656	82.624.656	-	10.000
Instrumentos derivados	-	3.233.444	-	3.233.444	-
Operaciones de pase	362.176.485	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	362.176.485	-	-	-	-
Otros activos financieros	34.355.838	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	653.633.300	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	80.905.851	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	24.679.698	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	548.047.751	-	-	-	-
Adelantos	74.031.385	-	-	-	-
Documentos	195.070.844	-	-	-	-
Hipotecarios	16.126.108	-	-	-	-
Prendarios	12.339.683	-	-	-	-
Personales	93.275.128	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	150.636.517	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.656.911	-	-	-	-
Otros	4.911.175	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	663.858.973	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	62.912.442	6.887.470	6.887.470	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	6.861.317	-	-	6.861.317
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	1.995.650.036	99.616.887	89.512.126	3.233.444	6.871.317

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2024	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición Obligatoria al 31/03/2024	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	1.612.821.384	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	654.999.950	-	-	-	-
Sector Financiero	353.777	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	957.467.657	-	-	-	-
Cuentas corrientes	89.427.286	-	-	-	-
Caja de ahorros	267.237.149	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	495.906.265	-	-	-	-
Otros	104.896.957	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	78.685.934	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instit. fcras.	8.090	-	-	-	-
Obligaciones negociables subordinadas	-	717	-	717	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	1.691.515.408	717	-	717	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	252.608.635	-	-	-	-	-
Efectivo	136.709.895	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	115.898.740	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	617.171.295	617.156.133	-	-	15.162
Instrumentos derivados	-	993.339	-	993.339	-	-
Operaciones de pase	98.832.626	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	98.832.626	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	39.859.698	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	807.197.405	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	62.914.222	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	31.141.654	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	713.141.529	-	-	-	-	-
Adelantos	43.621.625	-	-	-	-	-
Documentos	315.892.882	-	-	-	-	-
Hipotecarios	24.647.744	-	-	-	-	-
Prendarios	20.833.401	-	-	-	-	-
Personales	112.742.985	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	185.095.833	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	2.559.603	-	-	-	-	-
Otros	7.747.456	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	539.233.397	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	50.585.362	10.016.188	10.016.188	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	6.233.987	-	-	-	6.233.987
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	1.788.317.123	634.414.809	627.172.321	993.339	-	6.249.149

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2023		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	1.866.872.315	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	605.860.014	-	-	-	-	-
Sector Financiero	77.981	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.260.934.320	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	111.740.772	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	439.566.445	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	565.298.853	-	-	-	-	-
Otros	144.328.250	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	105.543.498	-	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones	18.662	-	-	-	-	-
Obligaciones negociables subordinadas	-	626	-	626	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	1.972.434.475	626	-	626	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
 A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	60.961.158	273.412.441
Resultado de títulos públicos	59.851.452	272.571.430
Resultado de títulos privados	1.109.706	841.011
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	6.942	(476.676)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	7.272	(476.226)
Operaciones a término	1.234.970	-
Opciones	(1.227.698)	(476.226)
Resultado de obligaciones subordinadas	(330)	(450)
TOTAL	60.968.100	272.935.765
Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero	
	Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por intereses:		
Por títulos privados	23.949.202	10.351.262
Por títulos públicos	106.521.066	29.710.159
Por préstamos y otras financiaciones	135.964.952	112.346.503
Sector Público no Financiero		
Sector Financiero	4.274.344	1.698.632
Sector Privado no Financiero	131.690.608	110.647.871
Adelantos	15.153.119	8.761.841
Documentos	65.898.383	42.473.699
Hipotecarios	2.893.332	1.915.182
Prendarios	1.925.228	2.368.255
Personales	21.485.272	30.341.739
Tarjetas de crédito	22.316.814	24.203.402
Arrendamientos Financieros	1.204.447	405.684
Otros	814.013	178.069
Por operaciones de pase	66.768.723	1.635.621
Banco Central de la República Argentina	66.768.723	1.624.245
Otras Entidades Financieras	-	11.376
TOTAL	333.203.943	154.043.545
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(233.322.820)	(273.338.417)
Sector Privado no Financiero	(233.322.820)	(273.338.417)
Cuentas corrientes	(6.123.905)	(10.236.187)
Cajas de ahorro	(2.817.779)	(5.260.316)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(143.001.087)	(191.520.474)
Otros	(81.380.049)	(66.321.440)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(206.004)	(2.090.823)
Por operaciones de pase	(24.733)	(1.929.760)
Otras Entidades financieras	(947)	(406.260)
Por otros pasivos financieros	(23.786)	(1.523.500)
TOTAL	(233.553.557)	(277.359.000)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097

ANEXO Q
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del ejercicio	
	Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con obligaciones	16.764.843	24.267.261
Comisiones vinculadas con créditos	171.583	1.333.233
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	470.210	367.895
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	5.852.852	5.748.462
Comisiones vinculadas con seguro	2.040.294	2.552.327
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	168.099	78.964
TOTAL	25.467.881	34.348.142
Egresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(178.493)	(2.528)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(12.790)	(47.643)
Servicios bancarios	(3.483.786)	(3.761.423)
Otros	(4.227.441)	(8.911.710)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(220.022)	(235.543)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(1.508.513)	(4.204.476)
Comisiones tarjetas de crédito	(705.455)	(1.718.118)
Seguros	(1.793.451)	(2.753.573)
TOTAL	(7.902.510)	(12.723.304)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2024
			IF con Incr. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	436.890	-	-	-	55.403	(153.403)	338.890
Préstamos y otras financiaciones	5.838.009	447.388	417.849	329.350	-	(2.096.223)	4.936.373
Otras entidades financieras	2.126	1.305	-	-	-	(1.294)	2.137
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	5.835.883	446.083	417.849	329.350	-	(2.094.929)	4.934.236
Adelantos	344.053	214.050	18.352	40.275	-	(143.066)	473.664
Documentos	1.208.439	(35.562)	31.185	68.009	-	(425.181)	846.890
Hipotecarios	486.639	(1.885)	(47.722)	-	-	(159.087)	277.945
Prendarios	97.484	10.721	1.145	(18.230)	-	(32.233)	58.887
Personales	1.503.319	122.280	88.959	93.555	-	(537.616)	1.270.497
Tarjetas de crédito	2.079.839	116.523	324.477	137.578	-	(755.675)	1.902.742
Arrendamientos financieros	23.658	1.190	(400)	-	-	(8.565)	15.883
Otros	92.452	18.766	1.853	8.163	-	(33.506)	87.728
Otros títulos de deuda	206.838	28.938	-	-	-	(71.853)	163.923
Compromisos eventuales	1.253.431	343.674	7.627	1.119	-	(474.105)	1.131.746
Total	7.735.168	820.000	425.476	330.469	55.403	(2.795.584)	6.570.932

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.:

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	89.668	40.761	-	-	(35.143)	95.286
Préstamos y otras financiaciones	3.158.658	905.450	474.274	65.070	(1.104.609)	2.420.155
Otras Entidades Financieras	258.894	107.857	91.795	1.716	(86.428)	186.812
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	2.899.764	797.593	382.479	63.354	(1.018.181)	2.233.343
Adelantos	105.486	41.292	19.716	3.488	(8.625)	114.949
Documentos	919.803	234.071	111.770	880	(389.623)	651.601
Hipotecarios	148.153	38.891	18.571	-	(60.210)	108.263
Prendarios	59.454	11.725	5.599	-	(32.941)	32.639
Personales	690.577	197.453	93.881	36.447	(210.402)	547.300
Tarjetas de Crédito	923.788	269.604	128.739	22.539	(291.592)	750.522
Arrendamientos Financieros	6.533	862	294	-	(2.224)	4.877
Otros	45.970	3.695	3.909	-	(22.564)	23.192
Títulos Privados	792.073	52.829	45.005	-	(268.825)	531.072
TOTAL DE PREVISIONES 2024	4.040.399	999.040	519.279	65.070	(1.408.577)	3.046.513

Los movimientos de provisiones se exponen de manera separada entre la Entidad y la subsidiaria, considerando lo establecido por la Comunicación "A" 6938 del BCRA, que excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros para las entidades financieras pertenecientes al "Grupo B".

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
 Socio
 Contador Público U.N.L.Z.
 C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
 Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			IF con Incr. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	589.163	-	-	-	356.301	(508.574)	436.890
Préstamos y otras financiaciones	7.735.956	2.620.894	684.043	2.500.062	-	(7.702.946)	5.838.009
Otras entidades financieras	15	2.607	-	-	-	(496)	2.126
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	7.735.941	2.618.287	684.043	2.500.062	-	(7.702.450)	5.835.883
Adelantos	373.962	182.245	34.503	150.447	-	(397.104)	344.053
Documentos	1.079.390	940.896	(68.798)	571.486	-	(1.314.535)	1.208.439
Hipotecarios	106.439	298.660	484.449	-	-	(402.909)	486.639
Prendarios	88.840	77.450	(9.314)	42.149	-	(101.641)	97.484
Personales	3.936.911	35.373	95.748	344.367	-	(2.909.080)	1.503.319
Tarjetas de crédito	2.011.624	1.009.233	140.567	1.356.503	-	(2.438.088)	2.079.839
Arrendamientos financieros	17.356	20.526	1.783	-	-	(16.007)	23.658
Otros	121.419	53.904	5.105	35.110	-	(123.086)	92.452
Otros títulos de deuda	73.813	339.231	-	-	-	(206.206)	206.838
Compromisos eventuales	1.609.914	920.804	34.897	243	-	(1.312.427)	1.253.431
Total	10.008.846	3.880.929	718.940	2.500.305	356.301	(9.730.153)	7.735.168

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.:

Conceptos	Saldo al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	67.443	125.076	11.955	1.948	(88.948)	89.668
Préstamos y otras financiaciones	5.049.643	3.554.084	853.668	79.708	(4.511.693)	3.158.658
Otras Entidades Financieras	114.472	408.638	41.212	42.227	(180.777)	258.894
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.935.171	3.145.446	812.456	37.481	(4.330.916)	2.899.764
Adelantos	94.786	116.095	29.481	1.669	(74.245)	105.486
Documentos	1.129.979	1.012.329	257.076	309	(965.120)	919.803
Hipotecarios	245.855	163.057	41.408	-	(219.351)	148.153
Prendarios	102.416	65.435	16.616	129	(91.652)	59.454
Personales	1.795.911	760.044	193.010	14.619	(1.657.749)	690.577
Tarjetas de Crédito	1.466.370	1.016.717	258.191	7.675	(1.293.433)	923.788
Arrendamientos Financieros	13.816	2.227	-	3.093	(6.417)	6.533
Otros	86.038	9.542	16.674	9.987	(22.949)	45.970
Títulos Privados	160.261	1.591.543	344.135	-	(615.596)	792.073
TOTAL DE PREVISIONES 2023	5.277.347	5.270.703	1.209.758	81.656	(5.216.237)	4.040.399

Los movimientos de provisiones se exponen de manera separada entre la Entidad y la subsidiaria, considerando lo establecido por la Comunicación "A" 6938 del BCRA, que excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros para las entidades financieras pertenecientes al "Grupo B".

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente
Por Comisión Fiscalizadora

DARIO G. LEISNER
Socio
Contador Público U.N.L.Z.
C.P.C.E. Santa Fe Mat. N° 17.121 - Ley N° 8738
Firmado Digitalmente

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de NUEVO BANCO DE SANTA FE 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 separado condensado al 31 de marzo de 2024,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024,
- d) Estado de flujo de efectivo separado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024,
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros separados condensados al 31 de marzo de 2024,
- f) Estado de situación financiera consolidado condensado al 31 de marzo de 2024,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados condensados por el período de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024,
- j) Notas 1 a 34 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2024.

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 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 libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 29 de mayo de 2024, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría 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 una 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 29 de mayo de 2024 que emitió el contador Dario G. Leisner (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros separados y consolidados 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 Y OTRAS CUESTIONES

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

- (a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.
- (b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión.
- (c) Nota 2.1.1 “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas – Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica que ha aplicado para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”.

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 1.

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. 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 31 de marzo de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados, 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.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe
29 de mayo de 2024

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Oscar Morales Ponce
Síndico
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 21.727