



**Banco Santa Cruz**

**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERIODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERIODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**



Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
25 de mayo 487 - C1002ABI  
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 CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO**

A los Señores Directores de  
**BANCO DE SANTA CRUZ S.A.**  
C.U.I.T.: 30-50009880-1  
Domicilio legal: Av. Presidente Dr. Néstor C. Kirchner 812  
Río Gallegos – Provincia de Santa Cruz

### **I. Informe sobre los estados financieros**

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SANTA CRUZ S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y los estados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizados en esa fecha, y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria incluidas en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
Socio  
Contador Público U.S.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1 basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la 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. “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) Nota 2.1.1 “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (a) 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”, y (b) cuantifica el efecto que tendría al 30 de septiembre de 2022 la aplicación de la NIIF 9.

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

## **II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 19.340.748, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Previsión Social de la Provincia de Santa Cruz, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$1.434.870, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36 a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Río Gallegos, Provincia de Santa Cruz,  
22 de noviembre de 2022

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

<b>BANCO DE SANTA CRUZ S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 – Río Gallegos– Provincia de Santa Cruz	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Fecha de vencimiento del contrato social</b> 25 de noviembre de 2095	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 30-50009880-1	
<b>Información requerida por el Banco Central de la República Argentina</b>	
Nombre del auditor firmante:	Leandro A. Dores
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022 (Ver nota 2.1.):	Conclusión sin salvedades

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. PRESIDENTE Dr. NESTOR C. KIRCHNER 812 - RIO GALLEGOS - PROVINCIA DE SANTA CRUZ  
 Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095  
 C.U.I.T.: 30-50009880-1  
 Nombre del Auditor firmante: Leandro A. Dores  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022: Código B.C.R.A. N° 8

- 1 -

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

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>2.891.816</b>	<b>3.596.090</b>
Efectivo		1.769.483	3.064.173
Entidades Financieras y corresponsales		1.122.333	531.917
BCRA		1.100.251	490.487
Otras del país y del exterior		22.082	41.430
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>37.601.354</b>	<b>20.606.549</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	<b>44.617</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>286.353</b>	<b>22.855.627</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>187.419</b>	<b>163.058</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>17.573.709</b>	<b>17.824.365</b>
Otras Entidades financieras		597.199	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		16.976.510	17.824.365
<b>Otros títulos de deuda</b>	A	<b>10.939.904</b>	<b>3.555.584</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>1.495.489</b>	<b>1.338.499</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	-	<b>228.554</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>26.404</b>	<b>21.698</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>4.077.714</b>	<b>2.875.088</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>570.487</b>	<b>606.237</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>2.578.323</b>	<b>200.077</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>78.273.589</b>	<b>73.871.426</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>62.490.853</b>	<b>58.085.422</b>
Sector Público no Financiero		31.104.633	29.835.621
Sector Financiero		24.793	4.880
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		31.361.427	28.244.921
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>2.707.567</b>	<b>3.120.315</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>632</b>	<b>742</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>66.214</b>	<b>-</b>
<b>Provisiones</b>	J	<b>50.559</b>	<b>74.469</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>860.118</b>	<b>396.057</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>1.463.023</b>	<b>1.403.443</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>67.638.966</b>	<b>63.080.448</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Capital social</b>		<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>Ajustes al capital</b>		<b>1.910.846</b>	<b>1.910.846</b>
<b>Ganancias reservadas</b>		<b>8.138.392</b>	<b>8.698.995</b>
<b>Resultados no asignados</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado del período / ejercicio</b>		<b>570.385</b>	<b>166.137</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>10.634.623</b>	<b>10.790.978</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>10.634.623</b>	<b>10.790.978</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>78.273.589</b>	<b>73.871.426</b>

Las Notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos complementarios (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 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas / Anexos	Período Intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	3.393.153	8.610.982	3.989.701	10.492.990
Egresos por intereses	Q	(5.452.813)	(13.637.407)	(3.013.172)	(7.947.896)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(2.059.660)</b>	<b>(5.026.425)</b>	<b>976.529</b>	<b>2.545.094</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	542.680	1.683.178	546.984	1.648.577
Egresos por comisiones	Q	(23.330)	(71.178)	(16.308)	(41.372)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>519.350</b>	<b>1.612.000</b>	<b>530.676</b>	<b>1.607.205</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	5.020.808	13.593.432	1.582.761	4.549.805
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	242.112	653.172	10.324	54.212
Otros ingresos operativos	27	100.711	274.910	117.108	344.405
Cargo por incobrabilidad	R	(79.287)	(303.970)	(78.850)	(322.651)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>3.744.034</b>	<b>10.803.119</b>	<b>3.138.548</b>	<b>8.778.070</b>
Beneficios al personal	28	(689.293)	(2.141.799)	(815.602)	(2.014.489)
Gastos de administración	29	(614.841)	(1.814.804)	(611.252)	(1.780.601)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(157.597)	(458.925)	(148.009)	(453.472)
Otros gastos operativos	30	(590.381)	(1.777.148)	(686.881)	(1.902.382)
<b>Resultado operativo</b>		<b>1.691.922</b>	<b>4.610.443</b>	<b>876.804</b>	<b>2.627.126</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(1.022.296)</b>	<b>(3.355.186)</b>	<b>(640.667)</b>	<b>(2.215.910)</b>
<b>Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan</b>		<b>669.626</b>	<b>1.255.257</b>	<b>236.137</b>	<b>411.216</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(309.465)	(684.872)	(140.180)	(392.361)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>360.161</b>	<b>570.385</b>	<b>95.957</b>	<b>18.855</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>360.161</b>	<b>570.385</b>	<b>95.957</b>	<b>18.855</b>

Las Notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos complementarios (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 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Resultado neto del período		360.161	570.385	95.957	18.855
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		360.161	570.385	95.957	18.855

Las Notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos complementarios (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 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente  
Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total Patrimonio Neto
		En circulación		Otros	Legal	Otras (1)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>		15.000	1.910.846	-	2.604.081	6.094.914	166.137	10.790.978
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>		15.000	1.910.846	-	2.604.081	6.094.914	166.137	10.790.978
<b>Resultado total integral del período</b>		-	-	-	-	-	570.385	570.385
Resultado neto del período		-	-	-	-	-	570.385	570.385
Otro Resultado Integral del período		-	-	-	-	-	-	-
<b>Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 29 de marzo de 2022 (2) :</b>								
Reserva legal		-	-	-	33.227	-	(33.227)	-
Reserva facultativa		-	-	-	-	132.910	(132.910)	-
Dividendos en efectivo		-	-	-	-	(726.740)	-	(726.740)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>		15.000	1.910.846	-	2.637.308	5.501.084	570.385	10.634.623

(1) La misma se compone de 5.040.223 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 460.861 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIF por primera vez.  
 (2) Ver nota 39.

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total Patrimonio Neto
		En circulación		Otros	Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>		15.000	1.910.846	-	2.604.081	7.347.738	(1.252.824)	10.624.841
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>		15.000	1.910.846	-	2.604.081	7.347.738	(1.252.824)	10.624.841
<b>Resultado total integral del período</b>		-	-	-	-	-	18.855	18.855
Resultado neto del período		-	-	-	-	-	18.855	18.855
Otro Resultado Integral del período		-	-	-	-	-	-	-
<b>Absorción de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 20 de abril de 2021:</b>								
Reserva facultativa		-	-	-	-	(1.252.824)	1.252.824	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2021</b>		15.000	1.910.846	-	2.604.081	6.094.914	18.855	10.643.696

Las Notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos complementarios (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 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		1.255.257	411.216
Ajuste por el resultado monetario total del período		3.355.186	2.215.910
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(927.821)</b>	<b>(30.511)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		458.925	453.472
Cargo por incobrabilidad		303.970	322.651
Otros ajustes		(1.690.716)	(806.634)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(2.483.063)</b>	<b>(12.931.755)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(16.994.805)	(8.355.714)
Instrumentos derivados		(44.617)	-
Operaciones de pase		22.569.274	(2.449.445)
Préstamos y otras financiaciones		(53.314)	239.017
Sector Público no Financiero		-	12.652
Otras Entidades financieras		(597.199)	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		543.885	226.365
Otros Títulos de Deuda		(7.443.333)	(2.906.895)
Activos financieros entregados en garantía		(156.990)	646.522
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(4.706)	1.745
Otros activos		(354.572)	(106.985)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>3.923.433</b>	<b>10.156.748</b>
Depósitos		4.405.431	10.087.282
Sector Público no Financiero		1.269.012	9.106.952
Sector Financiero		19.913	32.597
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		3.116.506	947.733
Otros pasivos		(481.998)	69.466
<b>(Pagos) / Créditos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(220.811)</b>	<b>5.992</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>4.902.181</b>	<b>(172.400)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Sub Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(4.039.442)</b>	<b>(366.661)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(1.625.801)	(366.661)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(2.413.641)	-
<b>Cobros:</b>		<b>-</b>	<b>1.503</b>
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	1.503
<b>TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(4.039.442)</b>	<b>(365.158)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(588.422)</b>	<b>(67)</b>
Dividendos		(555.606)	-
Financiamientos de entidades financieras locales		(32.705)	(66)
Banco Central de la República Argentina		(110)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(1)	(1)
<b>Cobros:</b>		<b>12.988</b>	<b>49</b>
Obligaciones negociables no subordinadas		12.988	-
Banco Central de la República Argentina		-	49
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(575.434)</b>	<b>(18)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>		<b>633.975</b>	<b>45.084</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(1.625.554)</b>	<b>(1.403.519)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(704.274)</b>	<b>(1.896.011)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>3.596.090</b>	<b>5.488.128</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>2.891.816</b>	<b>3.592.117</b>

Las Notas 1 a 42 a los estados financieros y los anexos complementarios (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 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (ver Nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### 1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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 forma parte de un Grupo, conformado también por Banco de San Juan S.A., Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Banco de San Juan S.A. es la última controladora del Grupo, controlando en forma directa a la Entidad y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., esta última a su vez es controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

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

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

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

Con fecha 22 de noviembre de 2022, el Directorio de Banco Santa Cruz S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

### 2.1. Bases de preparación

#### 2.1.1. Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros intermedios condensados de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por la disposición regulatoria establecida por el BCRA que se explica 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 (FACPE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones "A" 7181 y 7427 que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 (ver punto 2.4.2. del acápite "Nuevos pronunciamientos" de la presente nota), las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2023. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.
- b) Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad clasificó y midió parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados. De haberse

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

aplicado la NIIF 9 sobre los bonos mencionados, al 30 de septiembre de 2022 el patrimonio neto hubiera aumentado en 9.029.

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

#### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente nota).

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

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

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, Instrumentos derivados e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio, 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 al 30 de septiembre de 2022 se presenta en forma comparativa con el de cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2022, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con los del mismo período del ejercicio precedente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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 intermedio condensados de período intermedio al 30 de septiembre de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 "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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fue de 66,07% y 36,96%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94%.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registraci3n contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinaci3n el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registraci3n del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que est3 relacionada la partida; y salvo tambi3n 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 comparaci3n, pero con los importes ya reexpresados.
  - (ii) El resultado de la posici3n monetaria se clasificar3 en funci3n de la partida que le dio origen, y se presenta en una l3nea separada reflejando el efecto de la inflaci3n sobre las partidas monetarias.
- (c) Descripci3n de los principales aspectos del proceso de reexpresi3n del estado de cambios en el patrimonio:
- (i) A la fecha de transici3n (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 Comunicaci3n "A" 6849 para cada partida en particular.
    - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicaci3n por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transici3n a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
    - (c) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en t3rminos reales a la fecha de transici3n.
    - (d) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transici3n y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
  - (ii) Luego de la reexpresi3n a la fecha de transici3n indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el 3ndice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variaci3n de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportaci3n o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra v3a. Redeterminando los saldos de ORI acumulados en funci3n de las partidas que le dan origen.
- (d) Descripci3n de los principales aspectos del proceso de reexpresi3n del estado de flujo de efectivo:

Firmado a efectos de su identificaci3n con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador P3blico U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

H3CTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
S3ndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

## 2.2. Resumen de políticas contables significativas

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

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

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC N° 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

## 2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

## **2.4. Nuevos pronunciamientos**

### **2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:**

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

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

### **Modificaciones a la NIC 1: clasificación de pasivos corrientes y no corrientes**

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no se espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

### **NIIF 17 Contratos de Seguros**

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

### **Modificación a la NIC 12 – Impuesto Diferido relacionado con los activos y pasivos derivados de una transacción única**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

#### **2.4.2. Modificaciones al Marco de información contable establecido por el BCRA**

##### **Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778,6847, 6938, 7181 y modificatorias y complementarias):**

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2023 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

### **2.5 Libros Rubricados**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, 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 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### 3. Operaciones de pase

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 286.353 y 22.855.627, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 391.037 y 26.034.965, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas al 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 1.673.102 y 4.798.849 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

### 4. Otros activos financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Deudores varios	47.390	82.042
Títulos privados - Fondos Comunes de inversión	140.029	81.016
	<u>187.419</u>	<u>163.058</u>

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros y no financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	1.396.864	1.208.819
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	94.978	124.203
Por operaciones con BYMA (3)	1.100	1.661
En garantía de alquileres (4)	2.547	3.816
	<u>1.495.489</u>	<u>1.338.499</u>

(1) Plazo máximo y condiciones establecidos en convenios suscriptos para cada Programa de Crédito. En el caso de operatorias con BCRA por Operaciones vinculadas con cámaras electrónicas de compensación o asimilables, el

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- plazo y las condiciones serán establecidas en virtud del Convenio que las Entidades mantienen con Centro Argentino de Clearing S.R.L. Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.
- (2) Plazos máximo y condiciones establecidos en convenios suscritos con las Administradoras de Tarjetas de Crédito. Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.
  - (3) Plazos máximos y condiciones establecidos de acuerdo con el contrato suscrito con Bolsas y Mercados Argentinos (BYMA). Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.
  - (4) Plazos máximos y condiciones establecidos en virtud de los contratos que se celebren. Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres. Incluye garantías de alquileres al personal de la entidad, el plazo promedio es de 2 años.

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

## 6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 146.002 y 255.871, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Cargo por incobrabilidad	303.970	322.651
Cargo por incobrabilidad de otros activos financieros	(3.716)	(2.001)
Previsiones desafectadas (Nota 27)	(56.659)	(79.578)
Créditos recuperados (Nota 27)	(901)	(8.159)
Cargo / (Recupero) por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones	<u>242.694</u>	<u>232.913</u>

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2.3. (acápites “Juicios, estimaciones y supuestos contables”) y 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, incluyendo adicionalmente, de corresponder según lo requerido por el BCRA a cada fecha, provisiones de carácter general para cubrir riesgos de incobrabilidad derivados de la situación macroeconómica.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 8. Operaciones contingentes

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Garantías otorgadas	2.069	3.432
Saldos no utilizados por tarjetas de crédito	19.950.294	19.790.639
Adelantos y créditos acordados no utilizados	532.216	702.790
<b>Total</b>	<b><u>20.484.579</u></b>	<b><u>20.496.861</u></b>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la Nota 32.

## 9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de septiembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertó operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad abonó una prima.

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad posee 44.617 en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 11.446.437 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no contaba con este tipo de contratos.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 8.332 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 30 de septiembre de 2021, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 10. Arrendamientos

La Entidad no celebró contratos de arrendamientos operativos no cancelables, ni en carácter de arrendatario ni arrendador.

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

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

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

		<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Arrendamientos Operativos (Arrendatario)	De 1 a 5 años	72.423	2.476
		<u>72.423</u>	<u>2.476</u>

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 89.894 y 112.133 respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 22.239 y 6.935 respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 asciende a 39.852 y 99.297 respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 307.485 y 229, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.075 y 2, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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.

## 11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

### Jerarquías de valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

A continuación, se describen las metodologías, inputs y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera, y de los instrumentos financieros no registrados sobre esta base, pero cuyos valores razonables se 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 Públicos y Privados 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 y riesgo crediticio). 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	30/09/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.891.816	2.891.816	-	-	2.891.816
Operaciones de pase	286.353	286.353	-	-	286.353
Otros activos financieros	187.419	-	187.419	-	187.419
Préstamos y otras financiaciones (1)	17.573.709	-	-	16.708.254	16.708.254
Otros títulos de deuda (1)	10.939.904	9.655.174	-	1.308.887	10.964.061
Activos financieros entregados en garantía	1.495.489	1.495.489	-	-	1.495.489

	30/09/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Pasivos Financieros					
Depósitos	62.490.853	-	74.540.061	-	74.540.061
Otros pasivos financieros	2.707.567	2.707.567	-	-	2.707.567
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	632	632	-	-	632

	31/12/2021				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.596.090	3.596.090	-	-	3.596.090
Operaciones de pase	22.855.627	22.855.627	-	-	22.855.627
Otros activos financieros	163.058	-	163.058	-	163.058
Préstamos y otras financiaciones (1)	17.824.365	-	-	18.527.180	18.527.180
Otros títulos de deuda (1)	3.555.584	2.818.909	-	732.336	3.551.245
Activos financieros entregados en garantía	1.338.499	1.338.499	-	-	1.338.499

	31/12/2021				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Pasivos Financieros					
Depósitos	58.085.422	-	57.687.382	-	57.687.382
Otros pasivos financieros	3.120.315	3.120.315	-	-	3.120.315
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	742	742	-	-	742

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### Transferencias entre niveles de jerarquía

La Entidad monitorea la disponibilidad de información de mercado para evaluar la categorización de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles a cada cierre, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados no se 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 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Saldo al inicio del ejercicio	21.698	23.770
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	9.878
Ganancias y pérdidas	4.706	(11.950)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>26.404</b>	<b>21.698</b>

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

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

## **13. Partes relacionadas**

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

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad.
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad.
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad.
- Miembros del mismo grupo.
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad o de una entidad relacionada con ésta.

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 Nuevo Banco de Santa Fe S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A. (Controlante de Banco de San Juan S.A.)

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas adicionales a las del Art. 33 de la Ley N° 19.550 al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, y sus resultados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

Operaciones con partes relacionadas

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	2.121	2.594
Tarjetas de crédito	3.240	4.388
Otros Créditos	20.739	4.095
<b>Total de asistencias financieras</b>	<b><u>26.100</u></b>	<b><u>11.077</u></b>
Depósitos	5.680	1.936
<b>Total de Depósitos</b>	<b><u>5.680</u></b>	<b><u>1.936</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	188.509	196.817
<b>Total</b>	<b><u>188.509</u></b>	<b><u>196.817</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total de préstamos al personal	69.762	59.888

En el apartado "Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley 19.550" de la presente nota, 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.

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

**Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante y vinculadas son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	<b>30/09/2022</b>				<b>31/12/2021</b>
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas			Total
		Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (2)	Total	
<b>- ACTIVO</b>					
Otros activos financieros	995	3.275	16.469	<b>20.739</b>	<b>4.095</b>
Otros activos no financieros	25.196	-	-	<b>25.196</b>	<b>61.363</b>
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos no financieros	254.573	49.730	3.516	<b>307.819</b>	<b>194.535</b>

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

	<b>30/09/2022</b>				<b>30/09/2021</b>
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas			Total
		Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (1)	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (2)	Total	
<b>- RESULTADOS</b>					
Ingresos por intereses	48.363	114.068	-	<b>162.431</b>	<b>60.513</b>
Egresos por intereses	(3.721)	(13.220)	(11.919)	<b>(28.860)</b>	<b>(66)</b>
Egresos por comisiones	(52)	(116)	-	<b>(168)</b>	<b>(1.171)</b>
Otros ingresos operativos	46	-	-	<b>46</b>	<b>198</b>
Beneficios al personal	-	(28.438)	-	<b>(28.438)</b>	<b>(118.862)</b>
Gastos de administración	(17.329)	(6.462)	-	<b>(23.791)</b>	<b>(147.002)</b>
Otros gastos operativos	(3.474)	(1.620)	-	<b>(5.094)</b>	<b>(7.728)</b>

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

(2) Entidad controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

#### 14. Propiedad, planta y equipo

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
**PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.**  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

**PAULO MARCELO LONCON**  
 Gerente General

**EDUARDO GARROTE**  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

**LEANDRO A. DORES**  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

**HÉCTOR ADRIAN ITURRA**  
 Gerente Contable

**DANIEL LUIS CALVI**  
 Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles (1)	3.327.426	2.018.961
Mobiliario e Instalaciones	318.165	388.056
Máquinas y equipos	322.331	346.481
Vehículos	450	1.463
Inmuebles adquiridos por arrendamientos financieros	89.894	112.133
Diversos	9.828	5.931
Obras en curso	9.620	2.063
<b>Total</b>	<b><u>4.077.714</u></b>	<b><u>2.875.088</u></b>

- (1) Con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 100% de un edificio. La Entidad participa del 16% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$ 2.751 millones (Valor histórico). La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

## 15. Activos intangibles

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

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles	570.487	606.237
<b>Total</b>	<b><u>570.487</u></b>	<b><u>606.237</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Propiedades de inversion – Bienes alquilados (1)	2.437.365	-
Pagos efectuados por adelantado	54.577	121.655
Otros bienes diversos	10.578	34.302
Anticipos por compra de bienes	18.957	15.289
Anticipos de Impuestos	32.452	27.627
Anticipos al personal	115	118
Fondos de Terceros en transito	24.256	1.063
Otros	23	23
<b>Total</b>	<b><u>2.578.323</u></b>	<b><u>200.077</u></b>

(1) Ver Nota 14.

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

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

## 18. Otros pasivos financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Diversas sujetas a efectivo mínimo	722.509	419.611
Obligaciones por financiación de compras	1.548.547	1.691.386
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	126.703	62.925
Acreeedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	-	847.096
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	269.956	-
Pasivo por arrendamientos financieros	39.852	99.297
<b>Total</b>	<b><u>2.707.567</u></b>	<b><u>3.120.315</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Propiedades de inversion – Bienes alquilados (1)	2.437.365	-
Pagos efectuados por adelantado	54.577	121.655
Otros bienes diversos	10.578	34.302
Anticipos por compra de bienes	18.957	15.289
Anticipos de Impuestos	32.452	27.627
Anticipos al personal	115	118
Fondos de Terceros en transito	24.256	1.063
Otros	23	23
<b>Total</b>	<b><u>2.578.323</u></b>	<b><u>200.077</u></b>

(1) Ver Nota 14.

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

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

## 18. Otros pasivos financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Diversas sujetas a efectivo mínimo	722.509	419.611
Obligaciones por financiación de compras	1.548.547	1.691.386
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	126.703	62.925
Acreedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	-	847.096
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	269.956	-
Pasivo por arrendamientos financieros	39.852	99.297
<b>Total</b>	<b><u>2.707.567</u></b>	<b><u>3.120.315</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
BCRA	631	741
Corresponsalía	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>Total</b>	<b><u>632</u></b>	<b><u>742</u></b>

## 20. Provisiones

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el incremento en el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, las principales provisiones corresponden a:

- Por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.
- Otras - Provisiones por contingencias: corresponde a reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Beneficios a empleados a pagar a corto plazo (Nota 22)	453.582	342.473
Otras retenciones y percepciones	181.889	428.583
Dividendos a pagar	171.134	-
Acreedores varios	240.913	268.068
Otros impuestos a pagar	276.142	205.918
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	24.549	78.126
Honorarios a pagar a directores y síndicos	36.918	37.783
Fondos de terceros en tránsito	38.627	4.609
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	27.089	22.171
Por pasivos del contrato (Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes)	4.663	7.744
Otras	7.517	7.968
<b>Total</b>	<b><u>1.463.023</u></b>	<b><u>1.403.443</u></b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

### Beneficios a corto plazo (Nota 21)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	298.430	202.039
Provisión SAC	53.585	298
Vacaciones no gozadas	101.567	140.136
<b>Total</b>	<b><u>453.582</u></b>	<b><u>342.473</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### 23. 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 la reversión de las mismas, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

#### a) Tasa corporativa del impuesto a las ganancias

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas de cada ejercicio.

#### b) Información al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	104.267	93.380
Anticipos por impuesto a las ganancias	(38.053)	(321.934)
<b>Total pasivo / (activo)</b>	<b><u>66.214</u></b>	<b><u>(228.554)</u></b>

La evolución del activo/ (pasivo) neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 se resume del siguiente modo:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(396.057)	108.711
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(464.061)	(504.768)
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>(860.118)</u></b>	<b><u>(396.057)</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

**c) Cargo por impuesto a las ganancias al 30 de septiembre de 2022 y 2021**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias	66.358	(220.811)	(4.455)	5.992
Cargo por impuesto diferido	(375.823)	(464.061)	(135.725)	(398.353)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<b>(309.465)</b>	<b>(684.872)</b>	<b>(140.180)</b>	<b>(392.361)</b>

**d) Ajuste por inflación impositivo**

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

**e) Otras cuestiones impositivas**

La Entidad tramitó pedidos de repetición ante la AFIP en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resulta confiscatorio.

- Período 2014: Durante el mes de diciembre de 2015 se reclamó un importe de 22.827 (en moneda histórica). Con fecha 8 de septiembre de 2020 se dictó sentencia de primera instancia a favor del banco, haciendo lugar a la acción de repetición más intereses, utilizando la tasa pasiva del BCRA desde diciembre de 2015. Con fecha 5 de febrero de 2021, la contraria interpone Recurso extraordinario. Con fecha 28 de junio de 2022 la CSJN dicta sentencia desestimando el recurso extraordinario. Con fecha 31 de agosto de 2022 se emite oficio para que el Banco de Nación Argentina proceda a la apertura de cuenta judicial.

- Períodos 2016: Durante el mes de junio de 2019 se reclamó un importe de 80.567 (en moneda histórica). Se decreta la caducidad de la prueba informativa pendiente y clausuraron el período de prueba. El 2 de febrero de 2022 se presentaron los alegatos. Con fecha 31 de octubre de 2022 se dicta sentencia por medio de la cual se resuelve hacer lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2016 y se ordena el reintegro de la suma de 80.567 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 18 de mayo de 2018. Costas a la demandada y se intima a ésta a practicar la liquidación en un plazo de 30 días. .

- Período 2017: Durante el mes de noviembre de 2019 se realizó un reclamo administrativo de repetición por la suma de 49.833 (en moneda histórica). Se le concede prórroga a AFIP para contestar el informe pericial, se ordena el pedido de AFIP de nuevo oficio a CPCECABA. Se inicia solicitud por negligencia de la prueba informativa de la demandada. Se cierra el período de prueba. Con fecha 6 de octubre de 2022 se dicta sentencia que hace lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2017 y, por lo tanto, ordena el reintegro de la suma de 49.833 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 1 de noviembre de 2019. El 17 de octubre de 2022 la AFIP apela la sentencia de primera instancia y el 19 de octubre se concede el recurso de apelación.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- Período 2018: Durante el mes de agosto de 2021 se reclamó y se interpuso una demanda electrónica por un importe de 124.385 (en moneda histórica). Se presentó un escrito observando que AFIP no acompañó el recurso en sede administrativa. Se corrió traslado de la demanda a la AFIP. Con fecha 19 de mayo de 2021 se rechaza excepción de falta de agotamiento de la vía administrativa interpuesta por AFIP con costos. Con fecha 27 de mayo de 2022 la AFIP apela la resolución y se concede el recurso. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el expediente se encuentra en etapa de pruebas del recurso solicitado.

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

La Entidad presentó el Estado de Situación Financiera basado en el grado de liquidez, dado que proporciona información más relevante acorde a la naturaleza de sus actividades. Los siguientes cuadros muestran la clasificación de los activos financieros y pasivos financieros en corrientes y no corrientes mediante un análisis de los saldos que se esperan recuperar o cancelar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2022	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2022	Total
Efectivo y Depósitos en Bancos	2.891.816	-	-	2.891.816
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	36.586.161	1.015.193	37.601.354
Instrumentos derivados	-	44.617	-	44.617
Operaciones de Pase	-	286.353	-	286.353
Otros activos financieros	-	187.419	-	187.419
Préstamos y Otras Financiaciones	479.369	11.449.351	5.644.989	17.573.709
Otros títulos de deuda	-	-	10.939.904	10.939.904
Activos financieros entregados en garantía	1.495.489	-	-	1.495.489
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	26.404	-	-	26.404
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4.893.078</b>	<b>48.553.901</b>	<b>17.600.086</b>	<b>71.047.065</b>

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2022	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2022	Total
Depósitos	13.817.501	48.673.352	-	62.490.853
Otros pasivos financieros	-	2.707.567	-	2.707.567
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	632	-	632
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>13.817.501</b>	<b>51.381.551</b>	<b>-</b>	<b>65.199.052</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021	Total
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.596.090	-	-	3.596.090
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	20.153.596	452.953	20.606.549
Operaciones de Pase	-	22.855.627	-	22.855.627
Otros activos financieros	-	163.058	-	163.058
Préstamos y Otras Financiaciones	518.415	10.319.319	6.986.631	17.824.365
Otros títulos de deuda	-	2.577.945	977.639	3.555.584
Activos financieros entregados en garantía	1.338.499	-	-	1.338.499
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	21.698	-	-	21.698
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>5.474.702</b>	<b>56.069.545</b>	<b>8.417.223</b>	<b>69.961.470</b>

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021	Total
Depósitos	25.140.514	32.944.908	-	58.085.422
Otros pasivos financieros	-	3.120.315	-	3.120.315
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	742	-	742
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>25.140.514</b>	<b>36.065.965</b>	<b>-</b>	<b>61.206.479</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	173.886	629.092	192.699	672.628
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	368.794	1.054.086	354.285	975.949
	<b>542.680</b>	<b>1.683.178</b>	<b>546.984</b>	<b>1.648.577</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	231.129	633.975	7.022	45.084
Resultado por compra-venta de divisas	10.983	19.197	3.302	9.128
	<b>242.112</b>	<b>653.172</b>	<b>10.324</b>	<b>54.212</b>

## 27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Provisiones desafectadas	21.613	56.658	12.343	79.578
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	7.376	18.308	6.587	22.189
Alquiler de cajas de seguridad	8.400	25.940	8.652	24.122
Intereses punitivos	11.404	36.932	9.367	22.970
Créditos recuperados	223	901	7.027	8.159
Alquileres	4.221	8.721	2.048	5.374
Otros	47.474	127.450	71.084	182.013
	<b>100.711</b>	<b>274.910</b>	<b>117.108</b>	<b>344.405</b>

## 28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Remuneraciones	467.580	1.397.253	490.890	1.342.856
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	128.272	450.510	219.445	408.700
Cargas Sociales	84.754	267.033	96.017	241.592
Servicios al personal	8.687	27.003	9.250	21.341
	<b>689.293</b>	<b>2.141.799</b>	<b>815.602</b>	<b>2.014.489</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 29. Gastos de administración

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	194.535	635.248	231.538	656.957
Servicios administrativos contratados	69.168	231.841	78.515	230.422
Impuestos	83.887	224.366	68.908	204.686
Otros honorarios	95.875	211.303	32.879	108.385
Electricidad y comunicaciones	55.159	154.397	58.926	184.201
Honorarios a Directores y Síndicos	22.741	75.936	28.301	91.857
Servicios de seguridad	26.418	80.380	28.555	88.845
Propaganda y publicidad	14.817	49.807	18.905	44.328
Alquileres	8.207	25.603	6.112	17.223
Seguros	8.586	27.803	13.275	32.987
Representación, viáticos y movilidad	5.553	15.436	4.058	10.817
Papelería y útiles	1.404	5.013	1.774	4.358
Otros	28.491	77.671	39.506	105.535
	<b>614.841</b>	<b>1.814.804</b>	<b>611.252</b>	<b>1.780.601</b>

## 30. Otros gastos operativos

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	296.802	841.796	354.805	964.193
Gastos de facturación de tarjeteras	113.585	348.472	146.996	415.482
Seguros	77.711	240.756	80.172	238.195
Cargo neto por otras provisiones	2.143	13.731	1.249	7.797
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	23.805	74.168	24.123	61.970
Donaciones	7.781	20.521	14.216	30.396
Venta de servicios Bancarios	1.108	1.650	1.175	4.673
Envío privado de correspondencia	4.512	14.040	6.144	14.829
Otros	62.934	222.014	58.001	164.847
	<b>590.381</b>	<b>1.777.148</b>	<b>686.881</b>	<b>1.902.382</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### 31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

### 32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

La Entidad ha definido un modelo integral de gestión de riesgos tendiente a optimizar la rentabilidad mediante la constante revisión de los diversos riesgos que hacen a su negocio y operatoria. Se Incluyen en el Manual de Gestión de Riesgos los lineamientos para la gestión de los riesgos de crédito (contraparte, país, residual, liquidación de operaciones de cambio y concentración de crédito), riesgos financieros (liquidez, mercado, y tasa de interés), riesgo estratégico, riesgo de concentración de fondeo, riesgo operacional (riesgo tecnológico) y riesgo reputacional.

Dicho modelo ha sido incluido en los estados financieros emitidos, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

#### Capitales Mínimos:

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de septiembre de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2022</u>
Exigencia de capitales mínimos	2.065.390
Responsabilidad patrimonial computable	9.186.708
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>7.121.318</u></b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el B.C.R.A. han sido incluidas en los estados financieros anuales finalizados el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### **34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios**

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA., con una acción como mínimo, y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituidos por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA, en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, hasta la suma de 1.500 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de Aplicación.

### **35. Actividades Fiduciarias**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

### **36. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la Comisión Nacional de Valores (CNV)**

Considerando la operatoria que realiza Banco de Santa Cruz S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la CNV, con fecha 5 de septiembre de 2013 dicho organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la categoría "agente de liquidación y compensación y agente de negociación – integral (ALYC)", con número de matrícula N° 68.

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2022, el valor del mismo asciende a 72.773. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 36.386 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00086, que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de dicha cuenta asciende a 400.864, monto que supera lo establecido por la CNV.

### 37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
<b>Efectivo y depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	417.782	682.469
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.368.064	28.800

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

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

**Sumario Penal Cambiario N° 3667 (Expediente N° 100.372/04):** con fecha 29 de abril de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 300 del BCRA (de fecha 17 de abril de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3667. En dicha resolución, se atribuye a la Entidad y a ciertos gerentes y empleados la realización de operaciones de venta de cambio simuladas en beneficio del propio intermediario financiero, mediando falsas declaraciones en su tramitación, en el período comprendido entre los meses de abril y octubre de 2002 y por un monto total de U\$S 3.736.010.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Por otra parte, en un recurso de queja que se formó por separado (en razón de un recurso de apelación denegado por el BCRA, interpuesto contra el rechazo de una medida de prueba), el 11 de noviembre de 2014 el Juzgado Federal de Río Gallegos resolvió declarar la incompetencia territorial para intervenir en dicho recurso, entendiendo que debía intervenir el juez en turno de la Justicia en lo Penal Económico de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Con fecha 19 de noviembre de 2014, se interpuso un recurso de apelación contra dicha resolución, el cual fue concedido y el recurso de queja indicado se encuentra en la Cámara Federal de Apelaciones de Comodoro Rivadavia.

El 21 de noviembre de 2014, el BCRA no hizo lugar al recurso de apelación interpuesto por la Entidad contra la resolución emitida el 30 de mayo de 2014 (la cual no había hecho lugar a los planteos de nulidad de la resolución de apertura de sumario, excepción de falta de acción por atipicidad de la conducta y de prescripción). El 5 de diciembre de 2014, la Entidad interpuso recurso de queja por apelación denegada contra dicha resolución ante el Juzgado Federal de Río Gallegos.

La Entidad fue notificada, con fecha 10 de abril de 2015, de la resolución que tuvo lugar el 27 de marzo de 2015 por la que se dispuso a cerrar el período probatorio. Contra dicha decisión el Banco interpuso recurso de reposición y apelación en subsidio el día 16 de abril de 2015, el cual fue rechazado el día 21 de abril de 2015. Se presentaron alegatos y se dictó auto "de conclusa" (auto que declara la finalización de la etapa instructora), habiendo ingresado por el momento al Juzgado Penal Económico N° 8.

El 16 de abril de 2015, la Cámara Federal de Comodoro Rivadavia resolvió que es competente para entender en los recursos la Justicia Nacional en lo Penal Económico de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Estos recursos quedaron radicados con fecha 12 de junio de 2015 en el Juzgado Nacional en lo Penal Económico N° 8.

Con fecha 4 de julio de 2016, el Juzgado Penal en lo Económico N° 8 resolvió, por un lado, no hacer lugar a la queja deducida en relación a la apelación rechazada contra la resolución del BCRA que no hizo lugar a la prueba ofrecida; y, por otro lado, hizo lugar a la queja deducida contra la resolución que denegó la apelación interpuesta a raíz de la resolución del BCRA que no hacía lugar a: (i) la nulidad de la resolución de apertura de sumario, (ii) excepción de falta de acción por atipicidad de la conducta y (iii) excepción de prescripción, por lo que, en consecuencia, deberá tratarse y resolverse el recurso de apelación que se había rechazado y por la cual se había interpuesto la queja (finalmente concedida).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Adicionalmente, con fecha 26 de abril de 2019, el Tribunal interviniente dispuso citar a los sumariados para que ratifiquen o rectifiquen la designación de sus abogados defensores, y retiren oficios dirigidos al Registro Nacional de Reincidencia para obtener sus antecedentes penales. El 14 de noviembre de 2019 el Juzgado Penal en lo Económico N° 8 resolvió declarar extinguida la acción penal por prescripción y, en consecuencia, sobreseer a la Entidad y a todos los sumariados. La resolución en cuestión fue apelada por el Ministerio Público Fiscal, recurso que fue concedido e ingresado a la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico. El día 30 de diciembre de 2019, el Fiscal de Cámara mantuvo el recurso de apelación con los mismos argumentos que el Fiscal de primera instancia. Con fecha 17 de febrero de 2020 se presentaron ante la Cámara Nacional en lo Penal Económico los memoriales mejorando fundamentos y pasaron los autos a sentencia.

Con fecha 19 de noviembre de 2020, la Cámara Nacional en lo Penal Económico resolvió revocar la decisión del juzgado que fuera dictada el 14 de noviembre de 2019 mediante la cual se había declarado la extinción de la acción penal por prescripción y el sobreseimiento de la Entidad y de todos los sumariados, notificando este hecho con fecha 24 de noviembre de 2020. Con fecha 4 de diciembre de 2020 contra dicha resolución fue presentado un Recurso Extraordinario Federal ante la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico, respecto del cual se corrió traslado a las partes con fecha 14 de diciembre de 2020.

Con fecha 18 de marzo de 2021, se le concedió a la Entidad dicho recurso, ordenando la remisión a la Corte Suprema de Justicia de la Nación, donde con fecha 19 de agosto de 2021 se resolvió declarar procedente el Recurso Extraordinario y dejar sin efecto la sentencia apelada. Debido a lo antes expuesto, la causa fue remitida a la Sala B de la Cámara Nacional en lo Penal Económico para que se emita un nuevo pronunciamiento. En la Sala B se fijó fecha de audiencia de informes para el día 7 de octubre de 2021, y posteriormente el día 15 del mismo mes y año la Sala B resolvió enviar la causa a primera instancia para que actualice los antecedentes de los sumariados y dicte una nueva resolución de acuerdo con los parámetros establecidos por la Corte Suprema de Justicia de la Nación.

Con fecha 26 de noviembre de 2021, el Juez de primera instancia resolvió declarar extinguida la acción penal por prescripción y, en consecuencia, dictó el sobreseimiento del Banco y de todos los sumariados. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no ha habido más novedades al respecto.

**Sumario iniciado por la Unidad de Información Financiera (Expediente UIF N° 79/18):** con fecha 07 de octubre de 2019, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 86 de la UIF (de fecha 30 de julio de 2019) relacionada con la apertura de un sumario en el cual se atribuyen presuntos incumplimientos en materia de PLAFT a la Entidad, a los integrantes de su órgano de administración y al oficial de cumplimiento que se encontraban en funciones en los períodos comprendidos entre septiembre de 2012 y diciembre de 2016. Con fecha 12 de noviembre de 2019, la Entidad cursó respuesta. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no ha habido más novedades al respecto.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### 39. Restricciones a la distribución de utilidades

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

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iv) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (v) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (vi) ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial, cuyo saldo al 30 de septiembre de 2022 asciende a 460.861.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

con capital ordinario de nivel 1 (CO<sub>n</sub>1), neto de conceptos deducibles (CD<sub>CO</sub>n1).

Adicionalmente a todo lo mencionado, de acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7427 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2022 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto el pedido de autorización para la distribución de utilidades aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada de 20 de abril de 2021. Por último, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y el correspondiente pago de dividendos, ad-referéndum de la autorización que, al respecto, otorgue el BCRA por un monto de hasta 684.535 (en moneda histórica), siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes.

Con fecha 30 de agosto de 2022, mediante la Resolución N° 217 de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias, el BCRA autoriza a la Entidad a distribuir utilidades por un total de 684.535 (en moneda histórica). Al 30 de septiembre de 2022 la Entidad abonó 513.401 correspondiente a las cuotas 1 a 9. Las cuotas 10 a 12 pendientes de abonar se encuentran registradas en el rubro "Otros pasivos no financieros" arrojando un total de 171.134.

#### 40. Situación del mercado financiero y de capitales

En el segundo semestre de 2019, en el marco de un contexto político de elecciones generales nacionales y recambio de autoridades del Poder Ejecutivo Nacional, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma alrededor del 85% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

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

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

#### **41. Efectos del brote de coronavirus (COVID-19)**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz  
Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

#### **42. Hechos ocurridos después del cierre del período sobre el que se informa**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>37.601.354</b>	<b>20.606.549</b>	<b>37.601.354</b>	<b>(1.791.264)</b>	<b>35.810.090</b>
<i>Del País</i>				<b>37.601.354</b>	<b>20.606.549</b>	<b>37.601.354</b>	<b>(1.791.264)</b>	<b>35.810.090</b>
Letras del Tesoro				-	<b>2.434.661</b>	-	<b>(1.791.264)</b>	<b>(1.791.264)</b>
Esp. X29L2 - Cod. 5815 - Vto. 29/07/2022				-	2.270.248	-	-	-
Esp. X21O2 - Cod. 5969 - Vto. 21/10/2022				-	164.413	-	-	-
Esp. S31O2 - Cod. 48504 - Vto. 17/10/2022				-	-	-	(354.406)	(354.406)
Esp. X20E3 - Cod. 48502 - Vto. 06/01/2023				-	-	-	(1.436.858)	(1.436.858)
Bonos				<b>1.079.338</b>	<b>4.859.930</b>	<b>1.079.338</b>	-	<b>1.079.338</b>
Especie T2X2 COD 5495 VTO 20/09/2022				-	2.711.216	-	-	-
Especie AA22P COD 5480 VTO 06/02/2023				-	180.738	-	-	-
Bono vinc. al dólar TV22D - 5499 VTO 29/04/2022				-	179.193	-	-	-
Bono vinc. al dólar T2V2D - 5937 VTO 30/11/2022				-	1.539.540	-	-	-
Bono vinc. al dólar TV23D - 5499 VTO 28/04/2023				-	249.243	-	-	-
Bono Bote Esp. TY27P 9132 VTO 23-03-2027	9.132			998.038	-	998.038	-	998.038
Bono Dual TDJ23 - 9145 VTO 30/06/2023	9.145			81.300	-	81.300	-	81.300
Letra de descuento				-	<b>1.609.254</b>	-	-	-
Especie S31D1 - Cod. 5938 - Vto. 31/12/2021				-	926.571	-	-	-
Especie S28F2 - Cod. 5941 - Vto. 28/02/2022				-	390.626	-	-	-
Especie S29A2 - Cod. 5948 - Vto. 29/04/2022				-	292.057	-	-	-
Letras de liquidez del BCRA				<b>36.504.861</b>	<b>11.679.731</b>	<b>36.504.861</b>	-	<b>36.504.861</b>
Esp. Y04E2 - 13772 Vto. 04/01/2022				-	1.652.230	-	-	-
Esp. Y06E2 - 13773 Vto. 06/01/2022				-	1.648.828	-	-	-
Esp. Y11E2 - 13774 Vto. 11/01/2022				-	1.968.383	-	-	-
Esp. Y13E2 - 13775 Vto. 13/01/2022				-	654.766	-	-	-
Esp. Y18E2 - 13776 Vto. 18/01/2022				-	1.465.566	-	-	-
Esp. Y20E2 - 13777 Vto. 20/01/2022				-	1.543.751	-	-	-
Esp. Y25E2 - 13778 Vto. 25/01/2022				-	1.455.251	-	-	-
Esp. Y27E2 - 13779 Vto. 27/01/2022				-	1.290.956	-	-	-
Esp. N15M3 - 21239 Vto. 15/03/2023			2	11.750.379	-	11.750.379	-	11.750.379
Esp. N22M3 - 21140 Vto. 22/03/2023			2	7.629.968	-	7.629.968	-	7.629.968
Esp. N22F3 - 21136 Vto. 22/02/2023			2	2.248.346	-	2.248.346	-	2.248.346
Esp. N29M3 - 21141 Vto. 29/03/2022			2	2.499.547	-	2.499.547	-	2.499.547
Esp. Y18O2 - 13894 Vto. 18/10/2022			2	5.791.506	-	5.791.506	-	5.791.506
Esp. Y20O2 - 13895 Vto. 20/10/2022			2	3.361.494	-	3.361.494	-	3.361.494
Esp. Y25O2 - 13896 Vto. 25/10/2022			2	1.710.668	-	1.710.668	-	1.710.668
Esp. Y27O2 - 13897 - Vto. 27/10/2022			2	1.512.953	-	1.512.953	-	1.512.953
TÍTULOS PRIVADOS				<b>17.155</b>	<b>22.973</b>	<b>17.155</b>	-	<b>17.155</b>
Garantizar			2	17.155	22.973	17.155	-	17.155
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>10.939.904</b>	<b>3.555.584</b>	<b>10.939.904</b>	<b>(9.655.173)</b>	<b>1.284.731</b>
<i>Medidos a Costo amortizado</i>				<b>10.939.904</b>	<b>3.555.584</b>	<b>10.939.904</b>	<b>(9.655.173)</b>	<b>1.284.731</b>
<i>Del País</i>		<b>10.964.061</b>		<b>10.939.904</b>	<b>3.555.584</b>	<b>10.939.904</b>	<b>(9.655.173)</b>	<b>1.284.731</b>
Letras del Tesoro		<b>8.928.436</b>		<b>8.940.962</b>	<b>2.577.946</b>	<b>8.940.962</b>	<b>(8.928.436)</b>	<b>12.526</b>
Especie X28F2 - Cod. 5500 Vto. 28/02/2022		-		-	2.138.157	-	-	-
Especie X18A2 - Cod. 5934 Vto. 18/02/2022		-		-	439.789	-	-	-
Especie X16J3 - Cod. 9152 - Vto. 16/06/2023	9.152	6.392.130	1	6.407.855	-	6.407.855	(6.392.130)	15.725
Especie X17F3 - Cod. 9111 - Vto. 17/02/2023 -	9.111	2.536.306	1	2.533.107	-	2.533.107	(2.536.306)	(3.199)
Bonos del tesoro		<b>726.738</b>		<b>680.878</b>	<b>240.962</b>	<b>680.878</b>	<b>(726.738)</b>	<b>(45.860)</b>
Especie T2X3P COD 5497 Vto 13/08/2023		-		-	240.962	-	-	-
Bono Dual TDJ23 - 9145 VTO 30/06/2023	9.145	161.258	1	148.834	-	148.834	(161.258)	(12.424)
Bono Dual TDS23 - 9147 VTO 29/09/2023	9.147	565.480	1	532.044	-	532.044	(565.480)	(33.436)
<i>Títulos privados</i>		<b>1.308.887</b>		<b>1.318.064</b>	<b>736.676</b>	<b>1.318.064</b>	-	<b>1.318.064</b>
ON TELECOM CLASE 10 EN UVA		152.967	3	136.240	146.914	136.240	-	136.240
ON PAE CLASE 16 EN \$		127.955	3	129.489	195.922	129.489	-	129.489
ON TARJETA NARANJA CLASE 45 EN \$		174.115	3	178.729	175.159	178.729	-	178.729
ON TARJETA NARANJA CLASE 48 EN \$		106.704	3	110.579	88.959	110.579	-	110.579
ON LEDESMA CLASE 10 EN \$		191.065	3	199.072	42.967	199.072	-	199.072
ON BANCO ITAU CLASE 30 EN \$		55.252	3	56.578	86.755	56.578	-	56.578
ON PAMPA ENERGIA Clase 11 EN \$ 56290		129.198	3	137.428	-	137.428	-	137.428
ON PCR CLASE I EN \$ 56297		99.152	3	105.394	-	105.394	-	105.394
ON CT BARRAGAN S.A Clase 8 en \$ 56388		53.709	3	52.979	-	52.979	-	52.979
ON INVERSORA JURAMENTO CLASE 2 \$ 56425		55.760	3	51.640	-	51.640	-	51.640
ON CIA GRAL DE COMB. S.A. CLASE 26 vinc USD		110.486	3	107.277	-	107.277	-	107.277
ON.PETROQ. COM CL H EF vinc USD		7.341	3	7.710	-	7.710	-	7.710
ON.VISTA OIL & GAS CL V vinc USD		36.892	3	36.742	-	36.742	-	36.742
ON AA2000 Clase 7 USD ESPECIE 56272		8.291	3	8.207	-	8.207	-	8.207
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>26.404</b>	<b>21.698</b>	<b>26.404</b>	-	<b>26.404</b>
<i>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</i>				<b>26.404</b>	<b>21.698</b>	<b>26.404</b>	-	<b>26.404</b>
<i>Del País</i>				<b>22.088</b>	<b>16.605</b>	<b>22.088</b>	-	<b>22.088</b>
Garantizar		-	3	186	228	186	-	186
Play digital		-	3	21.902	16.377	21.902	-	21.902
<i>Otros</i>								
<i>Del Exterior</i>				<b>4.316</b>	<b>5.093</b>	<b>4.316</b>	-	<b>4.316</b>
Bladex		-	3	4.316	5.093	4.316	-	4.316

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I - F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII - F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>2.629.654</b>	<b>1.601.458</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.413	429.031
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.477.241	1.172.427
<b>TOTAL</b>	<b>2.629.654</b>	<b>1.601.458</b>

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>16.256.078</b>	<b>16.798.724</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	12.925	52.479
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	522.042	179.210
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.721.111	16.567.035
<b>Riesgo bajo</b>	<b>101.681</b>	<b>195.625</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	101.681	195.625
<b>Riesgo medio</b>	<b>108.753</b>	<b>105.825</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	108.753	105.825
<b>Riesgo alto</b>	<b>148.067</b>	<b>227.170</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	148.067	227.170
<b>Irrecuperable</b>	<b>13.583</b>	<b>20.683</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.583	20.683
<b>TOTAL</b>	<b>16.628.162</b>	<b>17.348.027</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>19.257.816</b>	<b>18.949.485</b>

(1) Incluye :

- Préstamos y otras financiaciones	17.573.709	17.824.365
- Previsiones	325.277	384.815
- Préstamos al personal	(69.762)	(59.888)
- Ajustes NIIF	95.149	60.085
- Obligaciones negociables y títulos de deuda fideicomisos financieros	1.318.064	736.676
- Previsión Títulos Privados	13.310	-
- Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	2.069	3.432
<b>Total</b>	<b>19.257.816</b>	<b>18.949.485</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL  
30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	2.959.549	15%	1.641.437	9%
50 siguientes mayores clientes	2.290.314	12%	1.057.903	6%
100 siguientes mayores clientes	504.360	3%	387.033	2%
Resto de clientes	13.503.593	70%	15.863.112	83%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>19.257.816</b>	<b>100%</b>	<b>18.949.485</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo "B"

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

Anexo D

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 30/09/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	597.199	-	-	-	-	-	597.199
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	479.369	5.440.182	1.557.957	2.332.060	4.124.647	6.771.006	6.479.127	27.184.348
<b>TOTAL</b>	<b>479.369</b>	<b>6.037.381</b>	<b>1.557.957</b>	<b>2.332.060</b>	<b>4.124.647</b>	<b>6.771.006</b>	<b>6.479.127</b>	<b>27.781.547</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	518.413	6.032.974	1.466.027	2.111.106	3.794.549	5.726.587	6.595.231	26.244.887
<b>TOTAL</b>	<b>518.413</b>	<b>6.032.974</b>	<b>1.466.027</b>	<b>2.111.106</b>	<b>3.794.549</b>	<b>5.726.587</b>	<b>6.595.231</b>	<b>26.244.887</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente  
Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	40.122.910	64%	29.451.798	51%
50 siguientes mayores clientes	3.905.918	6%	6.256.569	11%
100 siguientes mayores clientes	1.861.904	3%	2.674.731	5%
Resto de clientes	16.600.121	27%	19.702.324	33%
<b>TOTAL</b>	<b>62.490.853</b>	<b>100%</b>	<b>58.085.422</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total 30/09/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>53.212.469</b>	<b>10.353.589</b>	<b>379.295</b>	<b>30.687</b>	-	-	<b>63.976.040</b>
Sector Público no Financiero	22.820.346	8.980.677	308.355	-	-	-	32.109.378
Sector Financiero	24.793	-	-	-	-	-	24.793
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	30.367.330	1.372.912	70.940	30.687	-	-	31.841.869
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2.707.567</b>	-	-	-	-	-	<b>2.707.567</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>632</b>	-	-	-	-	-	<b>632</b>
<b>TOTAL</b>	<b>55.920.668</b>	<b>10.353.589</b>	<b>379.295</b>	<b>30.687</b>	-	-	<b>66.684.239</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total 31/12/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>56.853.006</b>	<b>1.446.449</b>	<b>290.760</b>	<b>10.870</b>	-	-	<b>58.601.085</b>
Sector Público no Financiero	29.816.200	134.998	203.593	-	-	-	30.154.791
Sector Financiero	4.880	-	-	-	-	-	4.880
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	27.031.926	1.311.451	87.167	10.870	-	-	28.441.414
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.120.315</b>	-	-	-	-	-	<b>3.120.315</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>742</b>	-	-	-	-	-	<b>742</b>
<b>TOTAL</b>	<b>59.974.063</b>	<b>1.446.449</b>	<b>290.760</b>	<b>10.870</b>	-	-	<b>61.722.142</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	7	-	4	-	(3)	-
Otras provisiones	74.462	13.731	-	3.298	(34.336)	50.559
<b>TOTAL PROVISIONES 2022</b>	<b>74.469</b>	<b>13.731</b>	<b>4</b>	<b>3.298</b>	<b>(34.339)</b>	<b>50.559</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	10	4	4	-	(3)	7
Otras provisiones	134.334	14.614	22.636	4.736	(47.114)	74.462
<b>TOTAL PROVISIONES 2021</b>	<b>134.344</b>	<b>14.618</b>	<b>22.640</b>	<b>4.736</b>	<b>(47.117)</b>	<b>74.469</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)				Total al 31/12/2021 (1)
		Dólar	Euro	Real	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.079.492	1.078.420	1.060	-	12	1.525.782
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	81.300	81.300	-	-	-	1.967.976
Otros activos financieros	20.665	20.665	-	-	-	6.733
Préstamos y otras financiaciones	-	-	-	-	-	<b>26.241</b>
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	-	-	-	-	26.241
Otros Títulos de Deuda	840.814	840.814	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	41.738	41.738	-	-	-	61.032
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	4.316	4.316	-	-	-	5.093
Otros activos no financieros	21	21	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>2.068.346</b>	<b>2.067.274</b>	<b>1.060</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>3.592.857</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	<b>1.075.622</b>	<b>1.075.622</b>	-	-	-	<b>1.624.144</b>
Sector Público no Financiero	182.457	182.457	-	-	-	210.498
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	893.165	893.165	-	-	-	1.413.646
Otros pasivos financieros	114.750	114.683	67	-	-	36.966
Otros pasivos no financieros	1.718	1.718	-	-	-	357
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>1.192.090</b>	<b>1.192.023</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.661.467</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba los 25.946 y en Otras monedas 57.988; y en b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 76.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30 de septiembre de 2022
Operaciones de pase (1)	Intermediación - Cuenta propia	Otros - Instrumentos de regulación monetaria	Con entrega de subyacente	Residentes en el país -Sector financiero	-	1 mes	-	391.037
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con liquidación de diferencias y entrega del subyacente	BCRA	238	198	-	11.446.437

Tipo de Contrato (1)	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2021
Operaciones de pase (1)	Intermediación - Cuenta propia	Otros - Instrumentos de regulación monetaria	Con entrega de subyacente	Residentes en el país - Sector financiero	-	1 mes	-	26.034.965

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

(2) Corresponde a contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos al 30-09-22	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>2.891.816</b>	-	-	-	-	-	-
Efectivo	1.769.483	-	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	1.122.333	-	-	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	<b>37.601.354</b>	<b>1.079.338</b>	<b>36.522.016</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	-	-	<b>44.617</b>	-	<b>44.617</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>286.353</b>	-	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	286.353	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>187.419</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>17.573.709</b>	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	597.199	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	16.976.510	-	-	-	-	-	-
Adelantos	612.744	-	-	-	-	-	-
Documentos	1.913.141	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	84.516	-	-	-	-	-	-
Prendarios	202.875	-	-	-	-	-	-
Personales	8.400.073	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	4.646.536	-	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	304.410	-	-	-	-	-	-
Otros	812.215	-	-	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>10.939.904</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>1.495.489</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	-	-	<b>26.404</b>	-	-	<b>26.404</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>33.419.307</b>	-	-	<b>37.672.375</b>	<b>1.079.338</b>	<b>36.566.633</b>	<b>26.404</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos al 30-09-2022	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Depósitos</b>	<b>62.490.853</b>	-	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	31.104.633	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	24.793	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	31.361.427	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	1.781.007	-	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	8.796.834	-	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	19.518.195	-	-	-	-	-	-
Otros	1.265.391	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2.707.567</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>632</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>65.199.052</b>	-	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos al 31-12-21	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>3.596.090</b>	-	-	-	-	-	-
Efectivo	3.064.173	-	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	531.917	-	-	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	-	-	<b>20.606.549</b>	<b>8.903.845</b>	<b>11.702.704</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>22.855.627</b>	-	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	22.855.627	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>163.058</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>17.824.365</b>	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	17.824.365	-	-	-	-	-	-
Adelantos	621.807	-	-	-	-	-	-
Documentos	857.165	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	409.459	-	-	-	-	-	-
Prendarios	79.209	-	-	-	-	-	-
Personales	10.159.527	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	5.063.854	-	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	227	-	-	-	-	-	-
Otros	633.117	-	-	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>3.555.584</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>1.338.499</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	-	-	<b>21.698</b>	-	-	<b>21.698</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>49.333.223</b>	-	-	<b>20.628.247</b>	<b>8.903.845</b>	<b>11.702.704</b>	<b>21.698</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos al 31-12-21	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Depósitos</b>	<b>58.085.422</b>	-	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	29.835.621	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	4.880	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	28.244.921	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	2.654.997	-	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	10.905.905	-	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	13.359.244	-	-	-	-	-	-
Otros	1.324.775	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.120.315</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>742</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>61.206.479</b>	-	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>5.020.808</b>	<b>13.593.432</b>	<b>1.582.761</b>	<b>4.549.805</b>
Resultado de títulos públicos	5.012.476	13.585.100	1.582.761	4.549.805
Resultado por opciones	8.332	8.332	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.020.808</b>	<b>13.593.432</b>	<b>1.582.761</b>	<b>4.549.805</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto		Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto	
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	174.104	340.097	59.221	163.316
Por títulos públicos	859.426	1.021.847	267.530	609.854
Por préstamos y otras financiaciones	1.989.720	5.575.936	1.722.200	4.920.971
Sector Financiero	83.150	231.437	23.963	52.312
Sector Privado no Financiero	1.906.570	5.344.499	1.698.237	4.868.659
Adelantos	120.162	312.709	84.320	209.417
Documentos	-506.052	353.990	222.562	514.534
Hipotecarios	16.761	79.615	34.004	105.671
Prendarios	14.433	32.992	5.909	9.133
Personales	1.851.238	3.572.161	943.681	2.873.710
Tarjetas de crédito	293.050	833.722	371.022	1.047.244
Arendamientos Financieros	6.507	6.530	188	2.334
Otros	110.471	152.780	36.551	106.616
Por operaciones de pase	369.903	1.673.102	1.940.750	4.798.849
Banco Central de la República Argentina	369.903	1.628.083	1.940.750	4.790.506
Otras Entidades Financieras	-	45.019	-	8.343
<b>TOTAL</b>	<b>3.393.153</b>	<b>8.610.982</b>	<b>3.989.701</b>	<b>10.492.990</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	5.449.920	13.603.113	3.013.122	7.947.830
Sector Privado no Financiero	5.449.920	13.603.113	3.013.122	7.947.830
Cajas de ahorro	7.948	12.311	2.172	6.298
Plazo fijo e inversiones a plazo	5.411.157	13.533.069	3.001.879	7.911.341
Otros	30.815	57.733	9.071	30.191
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.893	34.294	50	66
<b>TOTAL</b>	<b>5.452.813</b>	<b>13.637.407</b>	<b>3.013.172</b>	<b>7.947.896</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I - F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII - F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 64 -  
**Anexo Q**  
**(Cont.)**

Ingresos por Comisiones	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	356.554	1.099.382	349.454	1.063.058
Comisiones vinculadas con créditos	139.321	411.452	133.242	397.135
Comisiones vinculadas con seguros	46.074	170.458	63.697	186.731
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	722	1.859	591	1.653
Otros	9	27	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>542.680</b>	<b>1.683.178</b>	<b>546.984</b>	<b>1.648.577</b>
Gastos por comisiones	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Otros	23.330	71.178	16.308	41.372
<b>TOTAL</b>	<b>23.330</b>	<b>71.178</b>	<b>16.308</b>	<b>41.372</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	3.716	-	2.988	(728)	-
Préstamos y otras financiaciones	<b>384.815</b>	<b>286.941</b>	<b>56.654</b>	<b>82.817</b>	<b>(207.008)</b>	<b>325.277</b>
Otras Entidades Financieras	-	6.032	-	-	-	6.032
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	<b>384.815</b>	<b>280.909</b>	<b>56.654</b>	<b>82.817</b>	<b>(207.008)</b>	<b>319.245</b>
Adelantos	8.971	10.641	5.172	221	(4.825)	9.394
Documentos	9.772	18.838	3.452	-	(5.257)	19.901
Hipotecarios	4.135	674	1.731	-	(2.224)	854
Prendarios	801	1.745	66	-	(431)	2.049
Personales	242.348	170.623	13.149	76.153	(130.370)	193.299
Tarjetas de Crédito	98.451	68.176	27.686	6.157	(52.961)	79.823
Arrendamientos Financieros	2	3.075	1	-	(1)	3.075
Otros	20.335	7.137	5.397	286	(10.939)	10.850
Títulos Privados	-	13.310	-	-	-	13.310
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>384.815</b>	<b>303.967</b>	<b>56.654</b>	<b>85.805</b>	<b>(207.736)</b>	<b>338.587</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	2.591	-	2.161	(430)	-
Préstamos y otras financiaciones	<b>246.728</b>	<b>386.113</b>	<b>56.939</b>	<b>56.740</b>	<b>(134.347)</b>	<b>384.815</b>
Otras Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	<b>246.728</b>	<b>386.113</b>	<b>56.939</b>	<b>56.740</b>	<b>(134.347)</b>	<b>384.815</b>
Adelantos	3.547	10.494	2.245	435	(2.390)	8.971
Documentos	10.112	11.056	4.868	1.817	(4.711)	9.772
Hipotecarios	3.769	2.568	380	-	(1.822)	4.135
Prendarios	232	902	149	-	(184)	801
Personales	142.423	247.464	18.746	48.565	(80.228)	242.348
Tarjetas de Crédito	66.627	91.171	20.384	3.405	(35.558)	98.451
Arrendamientos Financieros	141	2	95	-	(46)	2
Otros	19.877	22.456	10.072	2.518	(9.408)	20.335
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>246.728</b>	<b>388.704</b>	<b>56.939</b>	<b>58.901</b>	<b>(134.777)</b>	<b>384.815</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

A los Señores Accionistas de  
**BANCO DE SANTA CRUZ S.A.**

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de BANCO DE SANTA CRUZ S.A., hemos efectuado una revisión de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Entidad.

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

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

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

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

### **III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 22 de noviembre de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos tal opinión. Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 22 de noviembre de 2022 que emitió el contador Leandro A. Dores (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

#### **V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

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

- a) Nota 2.1.1. “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) Nota 2.1.1 “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (a) 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”, y (b) cuantifica el efecto que tendría al 30 de septiembre de 2022 la aplicación de la NIIF 9.

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.

## **VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS**

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

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
  
- b) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36 a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Río Gallegos, Provincia de Santa Cruz  
22 de noviembre de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Luis Calvi  
Cuit: 20-12132109-3  
Síndico  
Contador Público U.M  
C.P.C.E.S.J. Mat.C-3090 T° II – F° 102