



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL
30 DE JUNIO DE 2022, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE
REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA
COMISIÓN FISCALIZADORA**

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2022, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2022, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros separados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 30 de junio de 2022 son las siguientes:

Total del Activo	380.881.980
Total del Pasivo	302.432.198
Total del Patrimonio Neto	78.449.782
Resultado neto del período	3.357.096
Resultado integral total	4.078.048

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

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

necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
 - a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
 - b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria, preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación

de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que (i) al 31 de diciembre de 2021, a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019 y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

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

Otras cuestiones

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y con las condiciones establecidas en la Resolución N° 2.204 del Registro Público de Comercio de la Ciudad de Santa Fe de fecha 26 de noviembre de 2001.

- b) Al 30 de junio de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 245.123.543, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2022, la deuda devengada en concepto de impuesto a los ingresos brutos con destino a la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 341.670.331, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de junio de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe
23 de agosto de 2022

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

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

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.	
Domicilio Legal Tucumán 2545 – Santa Fe – Provincia de Santa Fe – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 30-69243266-1	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097	
Nombre del auditor firmante:	Dario G. Leisner
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros separados condensados correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097
 C.U.I.T.: 30-69243266-1
 Nombre del Auditor firmante: Dario G. Leisner
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022. Tipo de informe: 8

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

ACTIVO	Notas / Anexos	30/06/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		36.680.785	46.681.566
Efectivo		9.707.784	13.470.017
Entidades Financieras y corresponsales		26.973.001	33.211.549
BCRA		26.146.345	32.315.009
Otras del país y del exterior		826.656	896.540
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	166.279.047	102.292.014
Operaciones de pase	3 / O	4.864.015	68.054.403
Otros activos financieros	4	9.827.269	4.494.719
Préstamos y otras financiaciones	B / C	95.483.450	101.360.794
Sector Público no Financiero		9.015.153	12.280.109
Otras Entidades financieras		21.589	31.281
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		86.446.708	89.049.404
Otros Títulos de Deuda	A	3.960.682	3.235.241
Activos financieros entregados en garantía	5	6.706.139	6.641.122
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	634.855	966.230
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	31.769.373	31.231.459
Propiedad, planta y equipo	14	18.646.950	14.457.910
Activos intangibles	15	1.937.713	2.057.527
Otros activos no financieros	16	4.091.702	1.133.775
TOTAL ACTIVO		380.881.980	382.606.760

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

PASIVO	Notas / Anexos	30/06/2022	31/12/2021
Depósitos	H	279.027.035	288.087.021
Sector Público no Financiero		89.591.002	99.689.799
Sector Financiero		19.650	25.287
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		189.416.383	188.371.935
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		2.771.149	-
Otros pasivos financieros	18	8.266.903	9.466.039
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	19	3.110	200.182
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	1.041.268	269.017
Provisiones	20 / J	629.041	876.683
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	3.671.521	2.326.497
Otros pasivos no financieros	21	7.022.171	7.009.587
TOTAL PASIVO		302.432.198	308.235.026

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/06/2022	31/12/2021
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		9.485.019	9.485.019
Ganancias reservadas		64.795.575	60.413.938
Resultados no asignados		-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		720.952	-
Resultado del período / ejercicio		3.357.096	4.381.637
TOTAL PATRIMONIO NETO		78.449.782	74.371.734
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		380.881.980	382.606.760

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Ingresos por intereses	Q	9.015.131	19.577.762	14.482.685	28.890.969
Egresos por intereses	Q	(14.221.315)	(25.642.151)	(12.312.279)	(23.893.216)
Resultado neto por intereses		(5.206.184)	(6.064.389)	2.170.406	4.997.753
Ingresos por comisiones	25 / Q	3.173.514	6.462.863	3.036.383	6.087.811
Egresos por comisiones	Q	(1.252.089)	(2.604.964)	(1.249.256)	(2.452.743)
Resultado neto por comisiones		1.921.425	3.857.899	1.787.127	3.635.068
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	16.220.588	29.635.324	7.895.411	16.125.604
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(297)	(297)	6.258	24.581
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	884.542	1.744.451	171.537	568.746
Otros ingresos operativos	27	1.080.142	2.408.504	1.247.818	2.342.873
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(574.658)	(1.482.963)	(609.856)	(1.511.622)
Ingreso operativo neto		14.325.558	30.098.529	12.668.701	26.183.003
Beneficios al personal	28	(3.355.733)	(6.396.126)	(2.869.230)	(5.969.023)
Gastos de administración	29	(2.243.034)	(4.554.495)	(1.935.052)	(4.179.032)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(495.575)	(1.065.046)	(494.505)	(989.379)
Otros gastos operativos	30	(2.143.570)	(4.861.592)	(2.796.785)	(5.353.677)
Resultado operativo		6.087.646	13.221.270	4.573.129	9.691.892
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	751.289	1.015.613	170.392	314.336
Resultado por la posición monetaria neta		(4.274.884)	(8.449.536)	(2.820.625)	(5.948.034)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		2.564.051	5.787.347	1.922.896	4.058.194
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(1.167.103)	(2.430.251)	(1.331.485)	(2.184.484)
Resultado neto de las actividades que continúan		1.396.948	3.357.096	591.411	1.873.710
Resultado neto del período		1.396.948	3.357.096	591.411	1.873.710

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Resultado neto del período		1.396.948	3.357.096	591.411	1.873.710
Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:		-	720.952	-	-
Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles	14	-	720.952	-	-
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles		-	1.109.157	-	-
Impuesto a las ganancias	23	-	(388.205)	-	-
Total Otro Resultado Integral		-	720.952	-	-
Resultado integral total:		1.396.948	4.078.048	591.411	1.873.710

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados (2)	Total PN al 30/06/2022
	En circulación			Legal	Otras (1)		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	9.485.019	-	15.624.075	44.789.863	4.381.637	74.371.734
Resultado integral total del período	-	-	720.952	-	-	3.357.096	4.078.048
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	3.357.096	3.357.096
- Otro Resultado Integral del período	-	-	720.952	-	-	-	720.952
Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 07/04/2022: (2)							
- Reserva legal	-	-	-	876.327	-	(876.327)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	3.505.310	(3.505.310)	-
Saldos al cierre del período	91.140	9.485.019	720.952	16.500.402	48.295.173	3.357.096	78.449.782

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2021
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	9.485.019	-	15.624.075	45.374.234	(584.371)	69.990.097
Resultado integral total del período	-	-	-	-	-	1.873.710	1.873.710
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	1.873.710	1.873.710
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Absorción de RNA negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas del 22/04/2021:							
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	(584.371)	584.371	-
Saldos al cierre del período	91.140	9.485.019	-	15.624.075	44.789.863	1.873.710	71.863.807

(1) Al 30 de junio de 2022, el saldo está compuesto por 43.400.795 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 4.894.378 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver Nota 39.

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2022	30/06/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		5.787.347	4.058.194
Ajuste por el resultado monetario total del período		8.449.536	5.948.034
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(1.011.051)	823.783
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.065.046	989.379
Cargo por incobrabilidad	7 / R	1.482.963	1.511.622
Previsiones desafectadas	27	(903.482)	(1.202.731)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		538.106	(97.195)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(1.015.613)	(314.336)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados		(1.071.536)	-
Otros ajustes		(1.106.535)	(62.956)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		(83.824.513)	(65.092.926)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(107.589.600)	(30.828.078)
Operaciones de pase		53.229.525	(12.639.509)
Préstamos y otras financiaciones		(24.144.286)	(10.866.356)
- Sector Público no Financiero		25.483	1.231.931
- Otras Entidades financieras		(6.075)	(15.016)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(24.163.694)	(12.083.271)
Otros Títulos de Deuda		(1.978.816)	(9.036.703)
Activos financieros entregados en garantía		(2.118.099)	(1.801.043)
Otros activos		(1.223.237)	78.763
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		80.282.247	74.418.955
Depósitos		73.781.439	72.966.987
- Sector Público no Financiero		18.587.005	30.714.644
- Otras Entidades financieras		3.193	10.515
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		55.191.241	42.241.828
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		2.785.823	-
Otros pasivos		3.714.985	1.451.968
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(449.107)	(1.381.124)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		9.234.459	18.774.916

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2022	30/06/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(7.347.770)	(852.357)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(4.220.967)	(852.357)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(3.126.803)	-
Cobros:		889	30.143
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		889	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	30.143
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(7.346.881)	(822.214)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(611.754)	(373.447)
Financiaciones de entidades financieras locales		(611.635)	(373.311)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(119)	(136)
Cobros:		630	72
Banco Central de la República Argentina		537	72
Obligaciones subordinadas		93	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(611.124)	(373.375)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	1.322.265	356.095
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(12.599.500)	(16.050.541)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCIÓN) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(10.000.781)	1.884.881
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	31	46.681.566	67.271.849
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	36.680.785	69.156.730

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2022 (ver nota 2.1.4.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (la “Entidad”) es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance provincial.

Al ser una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (BCRA) por ser su Órgano Regulador.

La Entidad ofrece servicios de banca minorista y banca corporativa, prestando principalmente servicios bancarios tradicionales, convenios de recaudación con entes privados y oficiales, sistemas de acreditación de sueldos en cuenta y actuando como agente financiero de la Provincia de Santa Fe. Al respecto de esto último, y en el marco del Contrato de Vinculación establecido por el Decreto Provincial N° 3546/19, firmado entre Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y el Gobierno de la Provincia de Santa Fe, con fecha 26 de noviembre de 2019, la Entidad actúa principalmente como:

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

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

Con fecha 24 de abril de 2020, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentaba un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicho préstamo sería cancelado en una cuota única al 31 de diciembre de 2020, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

Con fecha 4 de enero de 2021, y mediante el decreto N° 2026/2020, la Provincia de Santa Fe refinanció dicho préstamo, presentando un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

50% de la tasa de interés compensatorio. Dicha refinanciación tiene una duración de ocho semestres, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.836.023 y 5.201.214, respectivamente.

Con fecha 17 de noviembre de 2021, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de seis semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.095.234 y 6.920.013, respectivamente.

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

La Entidad forma parte de un Grupo económico. Es controlada por Banco de San Juan S.A. desde el año 2003, que mantiene el 93,39% del capital social y de los votos. Banco de San Juan S.A. controla en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., ésta última a su vez es controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (subsidiaria).

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

Asimismo, la Entidad y SEDESA suscribieron un contrato de opción de compra y opción de venta sobre dichas acciones preferidas. Con fecha 19 de marzo de 2020, la Entidad notificó a SEDESA el ejercicio de la opción de compra de la totalidad de las acciones preferidas. Con fecha 24 de agosto de 2020, la Entidad ejerció la opción de compra abonando la suma de 95.000 más 57.052 (moneda histórica) en concepto de intereses, ascendiendo el total a 152.052 (moneda histórica). Los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 devengados hasta la fecha de venta deberán pagarse a SEDESA, mientras que los dividendos devengados con posterioridad deberán pagarse al tenedor de las acciones al momento del pago, lo cual ocurrirá cuando sea jurídicamente posible.

Por otra parte, con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta veintiséis millones setecientos mil (26.700.000) de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, por un importe total de 459 (moneda histórica), distribuidas de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A que representan el 0,53% y 9,47% del Capital Social de Nuevo Banco Entre Ríos S.A., respectivamente. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A., mediante el cobro de la suma de 435 (moneda histórica); y con fecha 4 de diciembre de 2020, se perfeccionó la venta a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por la suma de 24 (moneda histórica). Estas transacciones no generaron efectos patrimoniales significativos para la Entidad.

Con fecha 23 de agosto de 2022, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

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

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

Asimismo, considerando lo establecido por las Comunicaciones “A” 7181 y 7427 del BCRA, que para las entidades pertenecientes a los “Grupos B y C”, según las regulaciones del propio organismo, establecieron el inicio a partir de los ejercicios 2022 o 2023, a elección de cada entidad, de la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, el deterioro de los activos financieros provenientes de la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” establecidas por el BCRA, dada la

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

elección de dicha entidad respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 2023.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5 “Deterioro de valor” mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.
- c) Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad valuó su participación en Prisma Medios de Pago S.A. (Prisma) de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición de dicha participación. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente (ver nota 17). En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registrándose el resultado por su venta en el período finalizado el 30 de junio de 2022. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados de ejercicios anteriores y por el período finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de junio de 2022.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados 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 separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio de 2022, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Separado

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

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros separados condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio y Pasivos a valor razonable con cambios en resultados, 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 separado condensado al 30 de junio de 2022, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros separados condensados al 30 de junio de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 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 tasa de interés y los

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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 seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 fue de 36,15 % y 25,32 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94 %.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

(c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

- (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 6849 para cada partida en particular.
 - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
 - (c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
 - (d) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en a la fecha de transición.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

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

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

2.2. Resumen de políticas contables significativas

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

En la preparación de estos estados financieros separados condensados, en adición a lo explicado en los acápites “Unidad de medida” de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos, considerando, adicionalmente, lo detallado en la nota 14.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Estos estados financieros separados condensados 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 separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros separados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Adicionalmente cabe mencionar que la inversión en la subsidiaria en el Estado de Situación Financiera de los Estados Financieros Separados se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación “A” 6114 del BCRA. Al utilizar este método, la inversión en subsidiarias es inicialmente reconocida al costo y, con posterioridad, su monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación de la controladora en los resultados de la subsidiaria. Esta participación se reconoce en el rubro “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” en el Estado de Resultados Separado.

Cabe aclarar que la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aplica una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. De acuerdo con el marco de información contable del BCRA, la subsidiaria no puede aplicar anticipadamente la sección 5.5 “Deterioro de valor” y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados condensados.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.4. Nuevos pronunciamientos

A. 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 Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

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

a) 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 espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

b) 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 sus estados financieros.

c) 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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 sus estados financieros.

d) 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.

e) 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.

B. 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, 7427 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio iniciado 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. Dicha subsidiaria espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.5. Libros rubricados

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

3. Operaciones de pase

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

Al 30 de junio de 2022 la Entidad mantiene concertada dos operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 4.864.015, cuyos vencimientos se producen el 1 de julio de 2022. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 5.383.578. No registra operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantenía concertadas cuatro operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 68.054.403. Las especies entregadas que garantizaban dichas operaciones ascendían a 76.010.456. No registraba operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 ascienden a 2.152.009 y 13.058.523, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 ascienden a 555.117 y 22.808 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Deudores no financieros por venta de títulos públicos a liquidar	3.550.394	1.662.008
Saldo financiado por venta de acciones (ver nota 17)	2.599.081	1.599.025
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	2.070.590	-
Deudores varios	976.388	926.571
Fondos comunes de inversión	662.317	325.753
Saldos a recuperar por siniestros	67.338	84.179
Previsión por riesgo de incobrabilidad	<u>(98.839)</u>	<u>(102.817)</u>
Total	<u>9.827.269</u>	<u>4.494.719</u>

Las revelaciones sobre la previsión por pérdidas crediticias esperadas se exponen en la nota 7 “Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados”.

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	5.212.951	4.982.700
Por operatoria con ROFEX (3)	816.001	835.617
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	415.943	485.505
Por operatoria con MAE (3)	237.996	325.371
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (4)	15.636	7.674
Por operatoria con BYMA (3)	5.339	1.184
En garantía de alquileres (5)	2.023	2.731
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (6)	<u>250</u>	<u>340</u>
Total	<u>6.706.139</u>	<u>6.641.122</u>

- (1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.
- (2) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.
- (3) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030
- (4) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Prov. de Santa Fe.
- (5) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres.
- (6) Incluye el saldo de los Fondos en Gtía en cumplimiento del contrato de licitación con Aeropuerto Internacional Rosario.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de junio de 2022 y 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 crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados

La Entidad debe reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre todas las exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados, como ser los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera (no medidos a valor razonable con cambios en resultados), los activos de contratos y las cuentas por cobrar por arrendamientos.

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.3 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado, que se detallan en el Anexo P. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo– Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad” se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel rubro.

A efectos de evaluar la exposición al riesgo crediticio de la Entidad y comprender sus concentraciones de riesgo crediticio significativas, a continuación, se exponen las revelaciones respecto al riesgo crediticio de los principales activos financieros y las partidas fuera de balance.

Los siguientes cuadros muestran la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado por segmentos de días de mora y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

7.1. Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado – Títulos Privados

El detalle de estas inversiones financieras junto con sus características se expone en el Anexo A.

30/06/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Obligaciones Negociables	2.359.370	-	-	2.359.370	60%
0 – 30 días	2.359.370	-	-	2.359.370	60%
Fideicomisos Financieros	1.543.751	-	-	1.543.751	40%
0 – 30 días	1.543.751	-	-	1.543.751	40%
Total	3.903.121	-	-	3.903.121	100%
	100%	-	-	100%	
(-) Previsión PCE				(9.281)	
Total				3.893.840	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Obligaciones Negociables	1.744.880	-	-	1.744.880	61%
0 – 30 días	1.744.880	-	-	1.744.880	61%
Fideicomisos Financieros	1.117.437	-	-	1.117.437	39%
0 – 30 días	1.117.437	-	-	1.117.437	39%
Total	2.862.317	-	-	2.862.317	100%
	100%	-	-	100%	
(-) Previsión PCE				(8.044)	
Total				2.854.273	

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.2. Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado

La apertura del rubro por sector y producto se expone en el Anexo P.

Según la naturaleza de la información a revelar y las características de los préstamos, la Entidad los agrupa en las siguientes clases:

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banca Empresas	37.871.835	34.809.469
Banca Consumo	53.113.118	59.793.800
Subtotal	90.984.953	94.603.269
Menos: Previsión por PCE (*)	(1.909.459)	(2.508.736)
Subtotal	89.075.494	92.094.533
Menos: Ajustes NIIF	(2.607.197)	(3.013.848)
Total	86.468.297	89.080.685

(*) Tal como se menciona en la Nota 2.1.1. sección "Normas contables aplicadas" punto a), no se calcula PCE a las exposiciones del Sector Público.

7.2.1. Banca Empresas

30/06/2022					
<u>Días de atraso</u>	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0 – 30 días	37.472.355	202.271	26.866	37.701.492	100%
31 – 60 días	-	9.497	1.279	10.776	0%
61 a 90 días	-	4.827	412	5.239	0%
Más de 90 días	-	-	154.328	154.328	0%
Total	37.472.355	216.595	182.885	37.871.835	100%
	99%	1%	0%	100%	

31/12/2021					
<u>Días de atraso</u>	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0 – 30 días	34.232.911	187.371	29.567	34.449.849	99%
31 – 60 días	-	21.772	2.945	24.717	0%
61 a 90 días	-	14.466	3.834	18.300	0%
Más de 90 días	-	-	316.603	316.603	1%
Total	34.232.911	223.609	352.949	34.809.469	100%
	98%	1%	1%	100%	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30/06/2022					
<u>Días de atraso</u>	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0 – 30 días	191.022	66.335	17.219	274.576	68%
31 – 60 días	-	2.265	700	2.965	1%
61 a 90 días	-	1.395	268	1.663	0%
Más de 90 días	-	-	122.789	122.789	31%
Total	191.022	69.995	140.976	401.993	100%
	48%	17%	35%	100%	

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

31/12/2021

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	243.901	21.795	-	265.696	47%
31 – 60 días	-	14.835	-	14.835	3%
61 a 90 días	-	8.957	-	8.957	2%
Más de 90 días	-	-	268.678	268.678	48%
Total	243.901	45.587	268.678	558.166	100%
	44%	8%	48%	100%	

7.2.2. Banca Consumo

30/06/2022

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	52.109.792	58.643	64.604	52.233.039	98%
31 – 60 días	-	150.833	3.490	154.323	0%
61 a 90 días	-	99.949	6.336	106.285	0%
Más de 90 días	-	-	619.471	619.471	2%
Total	52.109.792	309.425	693.901	53.113.118	100%
	98%	0%	2%	100%	

31/12/2021

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	58.295.003	81.411	171.099	58.547.513	98%
31 – 60 días	-	151.712	8.657	160.369	0%
61 a 90 días	-	102.865	11.019	113.884	0%
Más de 90 días	-	-	972.034	972.034	2%
Total	58.295.003	335.988	1.162.809	59.793.800	100%
	97%	1%	2%	100%	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30/06/2022

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	765.246	29.598	53.953	848.797	56%
31 – 60 días	-	83.856	2.693	86.549	6%
61 a 90 días	-	61.280	4.832	66.112	4%
Más de 90 días	-	-	506.008	506.008	34%
Total	765.246	174.734	567.486	1.507.466	100%
	51%	12%	37%	100%	

31/12/2021

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	849.887	35.594	1.650	887.131	45%
31 – 60 días	-	77.426	-	77.426	4%
61 a 90 días	-	60.166	2.831	62.997	3%
Más de 90 días	-	-	923.016	923.016	48%
Total	849.887	173.186	927.497	1.950.570	100%
	43%	9%	48%	100%	

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.3. Otros activos financieros medidos a costo amortizado

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado por segmento de días de mora y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

30/06/2022					
Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	9.669.761	-	-	9.669.761	97%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	168.288	-	168.288	2%
Más de 90 días	-	-	88.059	88.059	1%
Total	9.669.761	168.288	88.059	9.926.108	100%
	97%	2%	1%	100%	
(-) Previsión PCE				(98.839)	
Total				9.827.269	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	4.299.436	-	-	4.299.436	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	154.187	-	154.187	3%
Más de 90 días	-	-	143.913	143.913	3%
Total	4.299.436	154.187	143.913	4.597.536	100%
	94%	3%	3%	100%	
(-) Previsión PCE				(102.817)	
Total				4.494.719	

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.4. Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 8 “Operaciones contingentes”.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

Al 30 de junio de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 138.302.682 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 433.176.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 141.446.721 y la pérdida crediticia esperada asciende a 630.535.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 8 “Operaciones contingentes”.

Al 30 de junio de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 5.101.254 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 16.190.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 4.531.200 y la pérdida crediticia esperada asciende a 14.198.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

7.6. Compromisos eventuales

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 8 “Operaciones contingentes”.

Al 30 de junio de 2022 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 304.173 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 83.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo de compromisos eventuales fue de 420.714 y la pérdida crediticia esperada asciende a 130.

Durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los compromisos eventuales se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

8. Operaciones contingentes

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	138.302.682	141.446.721
Adelantos y créditos acordados no utilizados	5.101.254	4.531.200
Garantías otorgadas	304.173	420.714
Subtotal	<u>143.708.109</u>	<u>146.398.635</u>
Menos: Provisión por PCE	<u>(449.449)</u>	<u>(644.863)</u>
Total	<u>143.258.660</u>	<u>145.753.772</u>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

Las revelaciones sobre la provisión por pérdidas crediticias esperadas se exponen en la nota 7 “Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados”.

9. Instrumentos financieros derivados

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

10. Arrendamientos

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

A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	108.080	153.378
De 1 a 5 años	212.932	355.425
Total	<u>321.012</u>	<u>508.803</u>

Al 30 de junio de 2022 y 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 285.981 y 208.217, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 ascienden a 55.650 y 66.114, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a 208.019 y 169.014, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 ascienden a 34.009 y 11.963, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	127	152
De 1 a 5 años	22	120
Total	<u>149</u>	<u>272</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 69.122 y 72.551, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 507 y 2.546, respectivamente.

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

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, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a seis meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- Instrumentos de deuda – Títulos 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, 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Al 30 de junio de 2022 y 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 Separado

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

30/06/2022

	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	36.680.785	36.680.785	-	-	36.680.785
Operaciones de pase	4.864.015	4.864.015	-	-	4.864.015
Otros activos financieros	9.827.269	-	9.827.269	-	9.827.269
Préstamos y otras financiaciones	95.483.450	-	-	96.322.763	96.322.763
Otros Títulos de Deuda (1)	3.960.682	31.369	-	3.761.762	3.793.131
Activos financieros entregados en garantía	5.649.978	5.649.978	-	-	5.649.978
Pasivos Financieros					
Depósitos	279.027.035	156.546.611	122.463.411	-	279.010.022
Otros pasivos financieros	8.266.903	8.058.884	208.019	-	8.266.903
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.110	3.110	-	-	3.110

31/12/2021

	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	46.681.566	46.681.566	-	-	46.681.566
Operaciones de pase	68.054.403	68.054.403	-	-	68.054.403
Otros activos financieros	4.494.719	-	4.494.719	-	4.494.719
Préstamos y otras financiaciones	101.360.794	-	-	106.490.274	106.490.274
Otros Títulos de Deuda (1)	3.235.241	303.077	38.896	2.880.219	3.222.192
Activos financieros entregados en garantía	5.484.882	5.484.882	-	-	5.484.882
Pasivos Financieros					
Depósitos	288.087.021	161.238.373	126.857.391	-	288.095.764
Otros pasivos financieros	9.466.039	9.297.026	169.013	-	9.466.039
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	200.182	200.182	-	-	200.182

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

Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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 junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/06/2022	31/12/2021
Saldo al inicio del ejercicio	966.230	1.348.915
Reclasificación desde Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	477.699	-
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	40.299	51.367
Bajas de inversiones en instrumentos de patrimonio	(813.314)	-
Dividendos cobrados	(359)	(274.572)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	357.203	374.673
Resultado monetario	(392.903)	(534.153)
Saldo al cierre del período/ejercicio	634.855	966.230

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

12.1. Subsidiarias

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad tiene la siguiente inversión en subsidiarias:

Subsidiaria	Acciones		Porcentual de la Entidad		Porcentual de la Participación no controladora (1)	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos posibles	Capital Total	Votos posibles
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Ordinarias, nominativas no endosables	172.000.000	64,42 %	100 %	0 %	0 %

(1) Adicionalmente, ver lo detallado en la nota 1 en relación con las acciones preferidas de la subsidiaria.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

El importe de dicha inversión es el siguiente:

<u>Entidad</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	31.769.373	30.753.760
	31.769.373	30.753.760

La Asamblea de Accionistas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., de fecha 7 de abril de 2022, dispuso la distribución de dividendos por 1.950.000 (valor histórico) los cuales están pendientes de aprobación por el BCRA.

12.2. Entidades asociadas

Al 30 de junio de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad tenía como asociada a Red Link S.A. El importe de dicha participación era de 477.699. Durante el período finalizado el 30 de junio de 2022, la Entidad dejó de considerar a Red Link S.A. como asociada por haber desaparecido los elementos que le otorgaban influencia significativa sobre dicha sociedad.

12.3. Negocios conjuntos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no mantiene acuerdos 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;
- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad o de una entidad relacionada con ésta.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	3.754	3.112
Tarjetas de crédito	15.288	18.624
Total	<u>19.042</u>	<u>21.736</u>
Depósitos	16.882	21.016
Total	<u>16.882</u>	<u>21.016</u>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total Préstamos al personal	761.555	898.910
Total	<u>761.555</u>	<u>898.910</u>

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	210.120	203.316
Total	<u>210.120</u>	<u>203.316</u>

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/06/2022			Total	31/12/2021
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
ACTIVO					
Títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados	-	1.937	-	1.937	2.586
Otros activos financieros	69.909	118.345	49.301	237.555	160.446
Otros activos no financieros	133.282	555	-	133.837	232.918
PASIVO					
Depósitos	445	4.383	-	4.828	3.816
Otros pasivos no financieros	775.766	28.740	4.488	808.994	601.228
Partidas fuera de balance					
Garantías recibidas	-	73.282	-	73.282	99.775
Garantías otorgadas	-	304.173	-	304.173	414.138

Adicionalmente, los resultados por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 y 2021 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	30/06/2022			Total	30/06/2021
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	(224.642)	(298.261)	(82.231)	(605.134)	(88.064)
Resultado neto por comisiones	2.691	(277)	-	2.414	4.326
Gastos de Administración y otros gastos operativos	4.664	87.089	19.509	111.262	(272.946)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

14. Propiedad, planta y equipo

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

A partir del 1° de enero de 2022 la Entidad definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

Cabe destacar que los bienes valuados bajo el modelo de revaluación se encuentran medidos a su valor razonable al momento de la medición menos las depreciaciones surgidas con posterioridad a dicho momento y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Asimismo, dichos bienes se ajustarán de acuerdo con el método establecido en la nota 2.1.5 – "Unidad de medida".

La frecuencia de las revaluaciones anteriormente expuestas dependerá de las variaciones en los valores razonables de la clase de bienes evaluados. Cuando el valor del bien difiera de su valor razonable en medida significativa, se necesitará una nueva tasación.

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles (1)	12.656.049	9.577.575
Aeronaves	3.939.136	2.866.834
Máquinas y equipos	1.000.984	1.114.196
Mobiliario e Instalaciones	556.845	586.302
Derecho de uso de inmuebles arrendados	285.981	208.217
Rodados	104.595	67.768
Diversos	56.066	37.018
Obras en curso	47.294	-
Total	<u>18.646.950</u>	<u>14.457.910</u>

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

15. Activos Intangibles

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

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

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	1.937.713	2.057.527
Total	<u>1.937.713</u>	<u>2.057.527</u>

16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados (1)	3.156.423	23.912
Pagos efectuados por adelantado	347.865	502.012
Otros bienes diversos – Otros Inmuebles	335.458	335.551
Papelería y útiles	85.840	100.182
Anticipo de Impuestos	74.407	76.807
Anticipo por compra de bienes	52.379	6.616
Otros bienes diversos –Otras Máquinas	26.329	17.602
Obras de arte y piezas de colección	9.292	9.292
Anticipos al personal	1.294	55.120
Otros	2.415	6.681
Total	<u>4.091.702</u>	<u>1.133.775</u>

(1) Ver nota 14.

17. Inversiones en instrumentos de patrimonio – Prisma Medios de Pago S.A.

El 21 de enero de 2019, la Entidad junto con los demás accionistas de Prisma aceptaron una oferta de AI ZENITH (Netherlands) B.V. (sociedad vinculada a Advent International Global Private Equity) para la compra de 806.787 acciones ordinarias escriturales de valor nominal 1 peso cada una y con un voto por acción, representativas del 3,8279% del capital social, equivalentes al 51% de la tenencia accionaria de la Entidad en Prisma.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Con fecha 1° de febrero de 2019, se perfeccionó la transferencia de dichas acciones por un precio total de (miles) USD 26.938 de los cuales la Entidad recibió (miles) USD 15.990 en dicha fecha, en tanto que el pago de la diferencia, por la suma de (miles) USD 10.948, fue diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por Unidad de Valor Adquisitivo (UVA) más el devengamiento de una tasa de 15% nominal anual y (ii) 70% en dólares estadounidenses más el devengamiento de una tasa del 10% nominal anual. El pago del precio se encuentra garantizado por la emisión de pagarés en favor de la Entidad y prenda de las acciones transferidas.

Durante el mes de julio de 2019, concluyó el proceso de determinación del precio definitivo de venta de las acciones de Prisma, siendo éste de (miles) USD 26.484. La diferencia en menos entre el precio definitivo y el precio estimado de cierre fue descontado del saldo de precio, por lo que la Entidad no hizo ninguna restitución de fondos recibidos. Las restantes condiciones de pago no han sido modificadas y continúan conforme las condiciones detalladas en la presente nota.

Con fecha 1° de octubre de 2021, la Entidad junto con los demás accionistas Clase B de Prisma, enviaron la notificación correspondiente al ejercicio de la opción de venta del 49% de capital social de Prisma.

Al 31 de diciembre de 2021, el remanente de la participación de la Entidad en Prisma (equivalente al 49%) se encontraba registrada dentro de Inversiones en instrumentos de patrimonio, medido al valor razonable determinado a partir de valuaciones efectuadas por expertos independientes, la cual fue ajustada en menos de acuerdo con lo establecido por el BCRA mediante la emisión de Memorandos de fecha 12 y 22 de marzo de 2021.

El 18 de marzo de 2022, la Entidad finalizó la transferencia de las acciones remanentes mantenidas en Prisma a favor de AI ZENITH (Netherlands) BV, que representan el 1,8757% del capital social de Prisma.

El precio de dichas acciones fue de (en miles) USD 13.780, pagaderos de la siguiente manera: (i) 30% en Pesos ajustable por UVA más una tasa nominal anual del 15% pagadero el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028 y (ii) 70% en USD a una tasa nominal anual del 10% pagaderos el 50% el 18 de marzo de 2027 y el importe remanente el 18 de marzo de 2028. El resultado por la venta de dichas acciones fue registrado en los resultados del período finalizado el 30 de junio de 2022 en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”.

Por otra parte, las partes acordaron que: (i) el 40% del importe a cobrar generado por la venta del 51% mencionado en el primer párrafo de esta nota, fuera pagado el 30 de marzo de 2022 y (ii) el saldo remanente sea pagado en 2 cuotas, el 31 de enero de 2026 y el 31 de enero de 2027, respectivamente.

Por último, los vendedores retuvieron el usufructo (dividendos) de las acciones vendidas a declarar por Prisma por el ejercicio económico cerrado el 31 de diciembre de 2018, los cuales fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019. Por otra parte, la proporción que le corresponde al comprador de los dividendos a declarar por los ejercicios económicos siguientes, con compromiso del comprador de votar favorablemente la distribución de ciertos porcentajes mínimos, quedaron afectados a un

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a través de la concesión por parte del comprador y Prisma de un usufructo sobre los derechos económicos de las acciones en favor de dicho fideicomiso, como así también la prenda sobre las acciones transmitidas. El 18 de marzo de 2022 este acuerdo fue actualizado para incluir el 100% de las acciones.

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiación de compras	4.456.821	5.543.202
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	2.360.941	2.534.463
Acreedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	443.085	-
Diversas sujetas a efectivo mínimo	376.215	109.195
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	364.102	1.045.679
Arrendamientos financieros a pagar	208.019	169.014
Comisiones devengadas a pagar	54.858	60.298
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera de balance	2.811	4.120
Otros	51	68
Total	<u>8.266.903</u>	<u>9.466.039</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.986	2.449
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de ent. financieras locales	124	313
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	-	197.420
Total	<u>3.110</u>	<u>200.182</u>

20. Provisiones

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Incluye la provisión por potenciales reclamos de dolarización de depósitos judiciales que oportunamente fueron alcanzados por la conversión a pesos establecida en la Ley 25.561 y el Decreto N° 214/02.
- 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.
- Provisión 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, tarjetas de crédito, 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.

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, cuyos montos y plazos de cancelación han sido registrados en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreeedores por compra de bienes	1.677.578	1.867.820
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	1.525.424	1.533.009
Acreeedores varios	1.242.990	1.037.556
Otras retenciones y percepciones	1.162.270	1.165.821
Otros impuestos a pagar	998.331	926.263
Honorarios a pagar a directores y síndicos	249.296	252.735
Por pasivos del contrato	46.930	122.379
Cobros efectuados por adelantado	46.833	203
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	37.435	62.767
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósito	34.756	40.587
Dividendos a pagar en efectivo	328	447
Total	<u>7.022.171</u>	<u>7.009.587</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.231.077	1.207.347
Provisión vacaciones	294.347	325.662
Total	<u>1.525.424</u>	<u>1.533.009</u>

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

23. Impuesto a las ganancias

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

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

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

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.280.263)	(1.524.129)
Anticipos por impuesto a las ganancias	238.995	1.255.112
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente	<u>(1.041.268)</u>	<u>(269.017)</u>

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

<u>Impuesto a las ganancias diferido</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(2.326.497)	(177.791)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(846.622)	(1.763.944)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en el resultado	(110.197)	(384.762)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(310.081)	-
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(78.124)	-
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	<u>(3.671.521)</u>	<u>(2.326.497)</u>

En el siguiente cuadro se exponen los componentes del gasto por el impuesto a las ganancias:

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias:	(733.127)	(1.473.432)	(583.104)	(621.663)
Resultado por impuesto diferido:	(433.976)	(956.819)	(748.381)	(1.562.821)
Impuesto a las ganancias de las operaciones que continúan	(1.167.103)	(2.430.251)	(1.331.485)	(2.184.484)
Impuesto a las ganancias reconocido en ORI	-	(388.205)	-	-

b) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

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

c) 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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

Durante el mes de diciembre de 2015 se presentó el pedido de repetición por un importe de 168.544 (en moneda histórica).

Con fecha 16 de marzo de 2021 se dictó sentencia, haciendo lugar parcialmente a la demanda, ordenando el reintegro de la suma de 160.446 (moneda histórica) más intereses, y costas por su orden. Dicha sentencia fue apelada por ambas partes.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Cámara Federal de Rosario requirió al perito que comparezca en audiencia para exponer sobre los asuntos que el Tribunal considere pertinentes respecto a su pericia, estableciendo dicha audiencia con fecha 25 de agosto de 2022.

- Períodos 2015 y 2016:

Durante el mes de mayo de 2018 se presentó un pedido de repetición por los períodos fiscales 2015 y 2016 por un total (en moneda histórica) de 131.808 y 328.087, respectivamente.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, pasó a estudio para emitir el fallo.

- Período 2017:

Durante el mes de octubre de 2019 se presentó el pedido de repetición por un importe de 178.663 (en moneda histórica).

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se celebró la audiencia con la perito designada en forma conjunta con ambas partes y sus respectivos delegados técnicos, pasando a instancias de la perito para la confección de la prueba pericial contable, a la cual se le aceptó la solicitud de ampliación del período probatorio.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

- Período 2018:

Durante el mes de marzo de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 433.526 (en moneda histórica).

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, debido al plazo transcurrido sin que el organismo federal se expidiera, la Entidad ha promovido la demanda ante el Juzgado Federal de Santa Fe N° 1, iniciando la acción de repetición contra la AFIP.

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/06/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	36.680.785	-	-	36.680.785
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.937	155.473.065	10.804.045	166.279.047
Operaciones de pase	-	4.864.015	-	4.864.015
Otros Activos Financieros	-	9.827.269	-	9.827.269
Préstamos y otras financiaciones	753.984	69.216.002	25.513.464	95.483.450
Otros Títulos de Deuda	-	2.766.440	1.194.242	3.960.682
Activos financieros entregados en garantía	5.649.978	150.187	905.974	6.706.139
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	634.855	-	-	634.855
TOTAL ACTIVO	43.721.539	242.296.978	38.417.725	324.436.242
Depósitos	158.000.888	121.026.147	-	279.027.035
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	2.771.149	-	2.771.149
Otros pasivos financieros	-	8.130.539	136.364	8.266.903
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	3.110	-	3.110
TOTAL PASIVO	158.000.888	131.930.945	136.364	290.068.197

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	46.681.566	-	-	46.681.566
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.586	98.972.215	3.317.213	102.292.014
Operaciones de pase	-	68.054.403	-	68.054.403
Otros Activos Financieros	-	4.494.719	-	4.494.719
Préstamos y otras financiaciones	1.196.317	68.872.287	31.292.190	101.360.794
Otros Títulos de Deuda	-	2.267.207	968.034	3.235.241
Activos financieros entregados en garantía	5.484.882	176.290	979.950	6.641.122
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	966.230	-	-	966.230
TOTAL ACTIVO	54.331.581	242.837.121	36.557.387	333.726.089
Depósitos	162.478.105	125.608.916	-	288.087.021
Otros pasivos financieros	-	9.344.257	121.782	9.466.039
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	200.182	-	200.182
TOTAL PASIVO	162.478.105	135.153.355	121.782	297.753.242

25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	2.453.747	4.910.323	2.294.522	4.538.295
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	719.767	1.552.540	741.861	1.549.516
	3.173.514	6.462.863	3.036.383	6.087.811

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	716.300	1.322.265	72.695	356.095
Resultado por compra-venta de divisas	168.242	422.186	98.842	212.651
	884.542	1.744.451	171.537	568.746

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Previsiones desafectadas	387.683	903.482	677.885	1.202.731
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	242.144	407.780	154.239	306.573
Recupero impositivo	161.859	161.859	63.525	63.525
Intereses punitivos	42.460	75.847	75.647	108.643
Alquileres de caja de seguridad	41.256	82.730	42.725	83.516
Créditos recuperados	28.192	92.230	30.453	159.283
Resultado por Refinanciación de Activos Financieros	11.881	33.412	34.607	71.900
Otros	164.667	651.164	168.737	346.702
	1.080.142	2.408.504	1.247.818	2.342.873

28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Remuneraciones	2.077.427	4.109.478	1.913.775	3.921.802
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	743.989	1.272.347	488.672	1.102.215
Cargas Sociales	491.912	939.424	443.727	890.827
Servicios al personal	42.405	74.877	23.056	54.179
	3.355.733	6.396.126	2.869.230	5.969.023

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	637.957	1.256.933	515.993	1.064.550
Servicios administrativos contratados	345.903	876.732	315.075	802.733
Impuestos	252.873	503.096	232.796	506.871
Otros honorarios	204.530	382.889	84.369	189.010
Propaganda y publicidad	187.898	298.268	138.758	255.018
Honorarios a Directores y Síndicos	186.426	338.167	172.632	336.355
Electricidad y comunicaciones	144.942	302.023	157.314	355.232
Servicios de seguridad	97.887	196.049	128.566	282.617
Representación, viáticos y movilidad	46.318	89.795	40.770	66.605
Alquileres	29.719	58.747	26.073	54.606
Seguros	21.568	46.598	22.746	46.358
Papelería y útiles	15.757	35.326	14.761	30.865
Otros	71.256	169.872	85.199	188.212
Total	2.243.034	4.554.495	1.935.052	4.179.032

30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado al 30/06/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.329.285	2.967.304	1.561.018	3.184.778
Canon contrato de vinculación	298.625	635.561	301.258	620.098
Gastos facturación de tarjetas	192.283	376.817	225.082	415.484
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	102.039	219.401	124.692	247.124
Cargo por otras previsiones	47.615	156.271	225.179	289.590
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	(24.735)	35.252	117.340	140.675
Envíos Privados por Correspondencia	20.679	49.291	23.899	52.512
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	15.667	34.009	4.417	11.963
Resultado por reconocimiento inicial de títulos privados	4.027	4.027	-	-
Donaciones	-	31.046	29.621	31.437
Otros	158.085	352.613	184.279	360.016
Total	2.143.570	4.861.592	2.796.785	5.353.677

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo Separado

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 consideró como “Efectivo y equivalentes” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

Con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 100% de un edificio. La Entidad participa del 30% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$5.158 millones. La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

Gestión de capital

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de junio de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	30/06/2022
Exigencia de Capitales Mínimos	15.155.822
Responsabilidad Patrimonial Computable	40.950.970
Exceso de Integración	25.795.148

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad “Seguros de Depósitos Sociedad Anónima” (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

35. Actividades Fiduciarias

La Entidad efectúa actividades fiduciarias en relación con los fideicomisos que se detallan a continuación. Los bienes de la Entidad no responden por las obligaciones de pago ni por otras obligaciones contraídas en la ejecución de los fideicomisos mencionados. Tales obligaciones serán satisfechas exclusivamente con los derechos emergentes bajo los títulos de cada fideicomiso.

La Entidad ha sido designada como agente administrador del fideicomiso que se detalla a continuación:

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2022	31/12/2021
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	245.997	334.485

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

Considerando la operatoria que realiza Nuevo Banco de Santa Fe S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de la CNV, con fecha 19 de septiembre de 2014 dicho organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

categoría “Agente de liquidación y compensación y agente de negociación - integral (ALyC – AN integral)”, con número de matrícula 36.

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

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 8 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de junio de 2022, el valor del mismo asciende a 60.713. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 30.356 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de junio de 2022, el saldo de dicha cuenta es de 10.000.000, monto superior al requerido por dicha norma.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
Efectivo y Depósitos en Bancos:		
– Saldos en cuentas en el BCRA	12.015.283	14.130.848
Activos financieros entregados en garantía:		
– Cuentas especiales de garantía en el BCRA	5.110.994	101.957

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

Con fecha 8 de enero de 2015, el BCRA emitió la Comunicación “A” 5689 (modificada por la Comunicación “A” 5940) solicitando que se detallen en nota a los estados contables 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, así como para dar información de los sumarios iniciados por el BCRA. A la fecha de emisión de los estados contables, la Entidad mantiene los siguientes sumarios iniciados por el BCRA:

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

- **Sumario Penal Cambiario N° 6359 (Expediente N° 100.019/15):** con fecha 12 de junio de 2015, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 432 del BCRA en la que se resolvió instruir el Sumario Penal Cambiario N° 6359. En dicha Resolución se imputa a la Entidad haber otorgado incorrectamente el cumplimiento a 10 operaciones de exportación, no habiéndose verificado en su totalidad las condiciones previstas por la normativa cambiaria, ya que parte de las divisas provenientes de las mismas fue aplicada a la cancelación de préstamos en moneda extranjera otorgados a la sociedad exportadora los cuales no son admitidos por las normas cambiarias vigentes, no pasando además dicha cancelación por el MULC. El monto del cargo asciende a la suma de U\$S 1.053.819,10. Con fecha 14 de julio de 2015, la Entidad presentó su descargo y se dedujeron nulidades. Con fecha 2 de mayo de 2016 se presentó memorial en los términos del art.8, inciso C de la ley de Régimen Penal Cambiario. El 12 de febrero de 2016 se notificó la resolución del 25 de noviembre de 2015, mediante la cual se rechazó el planteo de nulidad y consecuente prescripción. El 18 de febrero de 2016 se interpuso recurso de apelación, al cual no se hizo lugar por medio de la resolución del 2 de marzo de 2016. Contra esta última decisión el 19 de abril de 2016 se interpuso recurso de queja ante el Juzgado Federal N°3 de Rosario. El día 24 de junio de 2016 fue declarado concluso en el BCRA, y remitido al Juzgado en turno de la Ciudad de Rosario. En noviembre de 2016 ingresó el recurso de queja al Juzgado Federal de Rosario. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

El Directorio de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos significativos que pudieran derivarse de la resolución final de dichos sumarios y que pudieran afectar la situación patrimonial de la Entidad. Por otra parte, la Entidad no posee sanciones pendientes de resolución que deban exponerse en los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

39. Restricciones a la distribución de utilidades

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2022.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022 decidió destinar el 20% de los resultados del ejercicio 2021 a la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto el pedido de autorización para distribución de utilidades aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 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 4.600.000 (en moneda histórica), siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes.

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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 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 se encuentra continúa evaluando los efectos que esta situación podría tener en sus operaciones y en la situación financiera y sus resultados.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2022	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
Del País				166.279.047	102.292.014	166.279.047	166.279.047
Titulos públicos				29.519.641	51.240.884	29.519.641	29.519.641
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27 (TY27P)	9132		1	10.763.782	-	10.763.782	10.763.782
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.29/07/22 (X29L2)	5815		1	9.193.646	11.659.679	9.193.646	9.193.646
Bonos del Tesoro Nacional inculado al USD Vto 280423 (TV23D)	5928		1	2.350.429	70.476	2.350.429	2.350.429
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127		1	2.177.656	-	2.177.656	2.177.656
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/08/22 (X16G2)	5949		1	1.622.429	524.319	1.622.429	1.622.429
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.21/04/23 (X21A3)	9118		1	1.410.108	-	1.410.108	1.410.108
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.21/10/22 (X21O2)	5969		1	1.322.799	673.953	1.322.799	1.322.799
Bonos del Tesoro Nacional inculado al USD Vto 301122 (TZV2D)	5937		1	601.718	5.522.534	601.718	601.718
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/08/22 (S31G2)	9110		1	73.400	-	73.400	73.400
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105		1	1.922	-	1.922	1.922
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/12/22 (X16D2)	9112		1	1.489	-	1.489	1.489
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	263	448	263	263
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.30/06/22 (X30J2)	5940		-	-	14.796.324	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ a tasa fija 22% Vto. 2022 (TY22P)	5496		-	-	12.748.726	-	-
Bonos del Tesoro Nacional inculado al USD Vto 290422 (TV22D)	5499		-	-	3.191.827	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/12/21 (S31D1)	5938		-	-	1.505.696	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.28/02/22 (S28F2)	5941		-	-	192.383	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.29/04/22 (S29A2)	5948		-	-	180.333	-	-
Bonos de la Nación Argentina \$ Badlar privada + 200 bp. 3/4/2022 (AA22P)	5480		-	-	148.174	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.31/03/22 (X31M2)	5931		-	-	26.012	-	-
Letras BCRA				75.453.459	50.946.302	75.453.459	75.453.459
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/07/2022	13851		2	22.030.021	-	22.030.021	22.030.021
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/07/2022	13848		1	14.213.785	-	14.213.785	14.213.785
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 21/07/2022	13850		2	13.619.927	-	13.619.927	13.619.927
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 28/07/2022	13852		1	11.878.620	-	11.878.620	11.878.620
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/07/2022	13849		2	8.782.686	-	8.782.686	8.782.686
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/07/2022	13847		2	4.928.420	-	4.928.420	4.928.420
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		-	-	13.229.554	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		-	-	11.107.295	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		-	-	9.279.339	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		-	-	5.782.568	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		-	-	5.677.385	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		-	-	4.005.047	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		-	-	1.865.114	-	-
Notaliqs BCRA				61.234.450	-	61.234.450	61.234.450
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 24/08/2022	21110		1	25.112.900	-	25.112.900	25.112.900
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 28/09/2022	21115		1	16.262.885	-	16.262.885	16.262.885
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 31/08/2022	21111		1	9.183.750	-	9.183.750	9.183.750
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 21/09/2022	21114		1	5.687.060	-	5.687.060	5.687.060
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 14/09/2022	21113		1	4.872.255	-	4.872.255	4.872.255
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 07/09/2022	21112		1	115.600	-	115.600	115.600
Titulos privados				71.497	104.828	71.497	71.497
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		2	69.560	102.242	69.560	69.560
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9		2	1.937	2.586	1.937	1.937
OTROS TÍTULOS DE DEUDA							
Medición a costo amortizado				3.793.131	3.960.682	3.960.682	3.960.682
Del País				3.793.131	3.960.682	3.960.682	3.960.682
Titulos públicos				66.842	380.968	66.842	66.842
Bonos de la Republica Argentina USD step up Vto 2030 (AL30) (1)	5921		1	66.688	243.538	66.688	66.688
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266		143	154	95.843	154	154
Letras de la Municipalidad de Rosario S4 B Vto.23/05/2022	42481		-	-	41.587	-	-

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2017

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2022	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición Final
Títulos privados		3.761.762		3.893.840	2.854.273	3.893.840	3.893.840
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 8	56116	229.159	3	223.416	-	223.416	223.416
F.F. MERCADO CREDITO 14	56081	200.649	3	218.342	-	218.342	218.342
O.N. TARJETA NARANJA 50	55747	212.789	3	217.005	285.868	217.005	217.005
O.N. TELECOM C9 USD	55397	164.623	3	186.716	-	186.716	186.716
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	187.403	3	171.922	176.770	171.922	171.922
O.N. FCA C19 (UVA)	55424	156.732	3	161.274	165.840	161.274	161.274
O.N. Banco Itau C28	54924	155.404	3	160.574	214.311	160.574	160.574
O.N. TARJETA NARANJA 53 S2	56057	73.564	3	157.963	-	157.963	157.963
T.D. Banco Ciudad de Buenos Aires.C22	42292	150.414	3	154.795	212.220	154.795	154.795
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 9	56188	156.700	3	151.751	-	151.751	151.751
O.N. INVERSORA JURAMENTO 1	56215	162.751	3	150.594	-	150.594	150.594
F.F. MEGABONO CREDITO 262	56184	149.283	3	146.077	-	146.077	146.077
O.N. CIA. GRAL. DE COMBUSTIBLES S26 USD	56186	139.457	3	139.269	-	139.269	139.269
F.F. MEGABONO CREDITO 260	56075	137.889	3	135.786	-	135.786	135.786
O.N. RED SURCOS S8 CA USD	56194	126.078	3	124.311	-	124.311	124.311
O.N. PAN AMERICAN ENERGY 16	55805	111.506	3	122.143	160.299	122.143	122.143
O.N. PCR H USD	55849	135.918	3	120.109	-	120.109	120.109
O.N. TARJETA NARANJA 53 S1	56056	80.970	3	112.057	-	112.057	112.057
F.F. MEGABONO 267 A	56145	91.436	3	88.619	-	88.619	88.619
F.F. MEGABONO 261 A	55915	79.850	3	79.600	-	79.600	79.600
O.N. CFN 4	55873	74.277	3	76.975	102.885	76.975	76.975
O.N. TARJETA NARANJA 49	55550	62.525	3	64.589	85.788	64.589	64.589
O.N. BANCO ITAU C30	55559	50.506	3	54.501	70.964	54.501	54.501
F.F. CONFIBONO 63	56079	54.325	3	53.179	-	53.179	53.179
O.N. YPF 14 USD	55072	50.168	3	52.407	-	52.407	52.407
F.F. MEGABONO 263 A	55995	51.946	3	52.012	-	52.012	52.012
O.N. NEWSAN CL-10	55856	49.019	3	51.843	68.789	51.843	51.843
F.F. MEGABONO CREDITO 254 A	55847	51.662	3	51.540	165.386	51.540	51.540
F.F. CREDIPAZ 21	56224	52.031	3	50.470	-	50.470	50.470
O.N. VISTA OIL & GAS 9	55436	47.043	3	49.129	-	49.129	49.129
F.F. MEGABONO CREDITO 252 A	55733	47.665	3	48.043	191.831	48.043	48.043
F.F. MEGABONO 259 A	55857	44.934	3	44.583	128.860	44.583	44.583
F.F. MEGABONO 257 A	55785	35.338	3	35.540	132.834	35.540	35.540
F.F. COF CREDITOS 26	56035	34.341	3	33.919	-	33.919	33.919
O.N. NEWSAN CL-9	55578	26.178	3	26.523	35.269	26.523	26.523
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 6	55637	25.363	3	25.319	102.476	25.319	25.319
F.F. AMFAYS 37	55684	18.958	3	18.847	38.690	18.847	18.847
F.F. MIS 20	56088	18.476	3	18.015	-	18.015	18.015
F.F. AMFAYS 38	55924	16.833	3	16.523	-	16.523	16.523
F.F. ELEBAR 1	56006	14.577	3	14.471	-	14.471	14.471
F.F. CONFIBONO 61	55837	11.488	3	11.516	49.086	11.516	11.516
F.F. RED SURCOS 20	55767	7.387	3	7.388	26.846	7.388	7.388
F.F. ACCICOM PREST.PERS.11A	55645	7.136	3	7.110	23.893	7.110	7.110
F.F. RED MUTUAL 60	55839	4.675	3	4.742	10.700	4.742	4.742
F.F. MEGABONO CREDITO 248 A	55589	1.056	3	1.061	9.141	1.061	1.061
F.F. RED MUTUAL 61	55980	1.042	3	1.034	-	1.034	1.034
F.F. MEGABONO 251 A	55556	238	3	238	20.146	238	238
O.N. TARJETA NARANJA 48	55317	-	-	-	101.928	-	-
F.F. MEGABONO CREDITO 244 A	55467	-	-	-	50.563	-	-
F.F. CONSUBOND 172 A	55866	-	-	-	50.406	-	-
O.N. LEDESMA C10	55500	-	-	-	35.244	-	-
F.F. MEGABONO CREDITO 246 A	55504	-	-	-	25.552	-	-
O.N. Toyota C28	55078	-	-	-	25.187	-	-
F.F. CENCOSUD 17 A	55572	-	-	-	18.040	-	-
F.F. MEGABONO 249 A	55481	-	-	-	15.958	-	-
F.F. TARJETA ELEBAR 29 A	55561	-	-	-	15.204	-	-
F.F. MEGABONO 247 A	55416	-	-	-	13.023	-	-
F.F. MEGABONO 245 A	55325	-	-	-	11.373	-	-
F.F. CONSUBOND 169 A	55579	-	-	-	7.965	-	-
F.F. RED MUTUAL 58 S	55384	-	-	-	4.938	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO							
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				634.855	966.230	634.855	634.855
Del País				598.360	925.457	598.360	598.360
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	477.699	-	477.699	477.699
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	64.072	66.469	64.072	64.072
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	39.093	31.142	39.093	39.093
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	17.463	14.499	17.463	17.463
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	26	23	26	26
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	10	7	7
Prisma Medios de Pago	30-59891004-5		-	-	813.314	-	-
Otros							
Del Exterior				36.495	40.773	36.495	36.495
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	36.495	40.773	36.495	36.495

(1) Ver nota 40

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 17/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

	30/06/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	30.260.143	29.041.305
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.873	13.340
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.339.396	3.960.546
Sin garantías ni contragarantías preferidas	26.918.874	25.067.419
Con seguimiento especial - En observación	421.829	495.150
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	62.608	69.948
Sin garantías ni contragarantías preferidas	359.221	425.202
Con problemas	25.703	3.646
Sin garantías ni contragarantías preferidas	25.703	3.646
Con alto riesgo de insolvencia	36.306	45.619
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36.306	45.619
Irrecuperable	13.508	100.614
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	76.353
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.508	24.261
TOTAL	30.757.489	29.686.334

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
 Síndico

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

	30/06/2022	31/12/2021
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	71.191.912	77.345.615
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.099.322	1.570.032
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.640.901	2.841.850
Sin garantías ni contragarantías preferidas	67.451.689	72.933.733
Riesgo bajo	347.988	357.972
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.258	16.037
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	2.267
Sin garantías ni contragarantías preferidas	343.730	339.668
Riesgo bajo - En tratamiento especial	12.245	24.420
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	327
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12.245	24.093
Riesgo medio	304.625	394.416
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.052	6.755
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	23
Sin garantías ni contragarantías preferidas	299.573	387.638
Riesgo alto	339.215	840.117
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.197	2.456
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.050	3.967
Sin garantías ni contragarantías preferidas	330.968	833.694
Irrecuperable	469.952	570.349
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.590	2.204
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.836	21.957
Sin garantías ni contragarantías preferidas	464.526	546.188
TOTAL	72.665.937	79.532.889
TOTAL GENERAL (1)	103.423.426	109.219.223

(1) Conciliación:

	30/06/2022	31/12/2021
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	95.483.450	101.360.794
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.909.459	2.508.736
- Préstamos al personal	(761.555)	(898.910)
+ Ajustes NIIF	2.607.197	3.013.848
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	2.354.699	1.741.362
+ Títulos privados – Títulos de deuda de Fideic. Financieros - Med. a costo amortizado	1.539.141	1.112.911
+ Previsiones de Títulos Privados	9.281	8.044
+ Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	304.173	420.714
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(22.419)	(48.276)
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	103.423.426	109.219.223

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO C

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	16.748.794	16%	17.515.082	16%
50 siguientes mayores clientes	9.103.692	9%	8.593.536	8%
100 siguientes mayores clientes	5.583.120	5%	5.096.648	5%
Resto de clientes	71.987.820	70%	78.013.957	71%
TOTAL (1)	103.423.426	100%	109.219.223	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	35.886	1.894.720	723.469	2.469.243	3.069.791	4.901.717	1.840.564	14.935.390
Sector Financiero	-	21.383	64	97	131	-	304.173	325.848
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	732.320	36.370.687	12.256.427	11.321.398	23.749.639	19.023.799	18.130.252	121.584.522
TOTAL	768.206	38.286.790	12.979.960	13.790.738	26.819.561	23.925.516	20.274.989	136.845.760

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	6.036	527.992	836.940	3.243.279	4.076.497	6.763.821	5.128.872	20.583.437
Sector Financiero	88	30.523	221	215	274	177	414.138	445.636
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.186.892	37.239.917	11.323.665	16.515.078	17.792.577	19.949.786	18.678.970	122.686.885
TOTAL	1.193.016	37.798.432	12.160.826	19.758.572	21.869.348	26.713.784	24.221.980	143.715.958

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO H

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	91.039.528	33%	102.257.006	35%
50 siguientes mayores clientes	23.498.562	8%	20.407.236	7%
100 siguientes mayores clientes	9.317.589	3%	9.697.672	3%
Resto de clientes	155.171.356	56%	155.725.107	55%
TOTAL	279.027.035	100%	288.087.021	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	261.567.973	17.065.013	2.006.364	618.087	-	-	281.257.437
Sector Público no Financiero	88.463.496	1.244.902	64.971	-	-	-	89.773.369
Sector Financiero	19.650	-	-	-	-	-	19.650
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	173.084.827	15.820.111	1.941.393	618.087	-	-	191.464.418
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	2.771.149	-	-	-	-	-	2.771.149
Otros pasivos financieros	8.255.660	9.248	12.059	21.704	30.483	19.754	8.348.908
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.110	-	-	-	-	-	3.110
TOTAL	272.597.892	17.074.261	2.018.423	639.791	30.483	19.754	292.380.604

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	266.443.415	20.409.092	2.742.922	161.588	-	-	289.757.017
Sector Público no Financiero	98.070.749	1.692.965	58.554	-	-	-	99.822.268
Sector Financiero	25.287	-	-	-	-	-	25.287
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	168.347.379	18.716.127	2.684.368	161.588	-	-	189.909.462
Otros pasivos financieros	9.462.268	6.105	8.915	15.140	24.108	33.619	9.550.155
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	200.498	-	-	-	-	-	200.498
TOTAL	276.106.181	20.415.197	2.751.837	176.728	24.108	33.619	299.507.670

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO J

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 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 final al 30/06/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	644.863	137.182	158.533	-	(174.063)	449.449
Otras	231.820	19.089	11.000	-	(60.317)	179.592
TOTAL PROVISIONES 2022	876.683	156.271	169.533	-	(234.380)	629.041

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	1.077.743	370.304	481.220	-	(321.964)	644.863
Otras	215.405	127.313	13.384	1.382	(96.132)	231.820
TOTAL PROVISIONES 2021	1.293.148	497.617	494.604	1.382	(418.096)	876.683

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2022	30/06/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.409.838	16.409.838	16.324.128	85.710	15.868.789
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.952.410	2.952.410	2.952.410	-	8.785.286
Otros activos financieros	1.776.671	1.776.671	1.775.185	1.486	1.095.189
Préstamos y otras financiaciones	3.711.574	3.711.574	3.711.574	-	4.502.432
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.711.574	3.711.574	3.711.574	-	4.502.432
Otros Títulos de Deuda	738.630	738.630	738.630	-	95.843
Activos financieros entregados en garantía	1.209.688	1.209.688	1.209.688	-	1.327.736
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	36.495	36.495	36.495	-	40.773
TOTAL ACTIVO	26.835.306	26.835.306	26.748.110	87.196	31.716.048
PASIVO					
Depósitos	20.081.218	20.081.218	20.081.218	-	20.283.131
Sector Público no Financiero	701.887	701.887	701.887	-	390.408
Sector Financiero	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	19.379.331	19.379.331	19.379.331	-	19.892.723
Otros pasivos financieros	563.722	563.722	557.421	6.301	436.461
Otros pasivos no financieros	1.677.603	1.677.603	1.677.603	-	1.868.548
TOTAL PASIVO	22.322.543	22.322.543	22.316.242	6.301	22.588.140

(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 era de 161.584; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 42; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 9.411.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30/06/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	5.383.578

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	76.010.456

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	36.680.785	-	-	-	-
Efectivo	9.707.784	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	26.973.001	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	166.279.047	116.846.496	49.432.551	-
Operaciones de pase	4.864.015	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	4.864.015	-	-	-	-
Otros activos financieros	9.827.269	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	95.483.450	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	9.015.153	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	21.589	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	86.446.708	-	-	-	-
Adelantos	2.996.395	-	-	-	-
Documentos	30.247.240	-	-	-	-
Hipotecarios	1.980.376	-	-	-	-
Prendarios	2.314.343	-	-	-	-
Personales	22.017.002	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	26.385.564	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	68.615	-	-	-	-
Otros	437.173	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	3.960.682	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	5.649.978	1.056.161	1.056.161	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	634.855	-	-	634.855
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	156.466.179	167.970.063	117.902.657	49.432.551	634.855

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO P
 (Cont.)

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	279.027.035	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	89.591.002	-	-	-	-
Sector Financiero	19.650	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	189.416.383	-	-	-	-
Cuentas corrientes	22.895.095	-	-	-	-
Caja de ahorros	69.769.789	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	88.397.262	-	-	-	-
Otros	8.354.237	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	2.771.149	2.771.149	-	-
Otros pasivos financieros	8.266.903	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.110	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	287.297.048	2.771.149	2.771.149	-	-

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	46.681.566	-	-	-	-
Efectivo	13.470.017	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	33.211.549	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	102.292.014	73.749.777	28.542.237	-
Operaciones de pase	68.054.403	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	68.054.403	-	-	-	-
Otros activos financieros	4.494.719	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	101.360.794	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	12.280.109	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	31.281	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	89.049.404	-	-	-	-
Adelantos	1.409.725	-	-	-	-
Documentos	27.063.747	-	-	-	-
Hipotecarios	2.120.290	-	-	-	-
Prendarios	2.693.838	-	-	-	-
Personales	25.659.440	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	29.575.459	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	70.005	-	-	-	-
Otros	456.900	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	3.235.241	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	5.484.882	1.156.240	1.156.240	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	966.230	-	-	966.230
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	229.311.605	104.414.484	74.906.017	28.542.237	966.230

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	288.087.021	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	99.689.799	-	-	-	-
Sector Financiero	25.287	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	188.371.935	-	-	-	-
Cuentas corrientes	24.898.745	-	-	-	-
Caja de ahorros	76.016.307	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	78.219.015	-	-	-	-
Otros	9.237.868	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	9.466.039	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	200.182	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	297.753.242	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Medición Obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado 30/06/2021
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	16.220.822	29.641.667	7.923.376	16.155.651
Resultado de títulos públicos	16.114.533	28.454.644	7.929.029	15.832.907
Resultado de títulos privados	106.289	1.187.023	-5.653	322.744
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(234)	(6.343)	(27.965)	(30.047)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	-	(6.436)	(28.440)	(31.229)
Operaciones a término	-	(6.436)	(28.440)	(31.229)
Resultado de obligaciones subordinadas	(234)	93	475	1.182
TOTAL	16.220.588	29.635.324	7.895.411	16.125.604

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero		Ingreso/(Egreso) Financiero	
	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado 30/06/2021
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	385.238	668.143	211.493	431.035
Por títulos públicos	2.971	7.217	889.973	1.031.436
Por préstamos y otras financiaciones	8.590.714	16.750.393	6.899.701	14.369.975
Sector Financiero	50.676	51.503	821	3.532
Sector Privado no Financiero	8.540.038	16.698.890	6.898.880	14.366.443
Adelantos	323.616	581.882	336.213	638.719
Documentos	3.348.094	6.308.559	2.093.567	4.339.058
Hipotecarios	107.356	195.987	33.721	59.739
Prendarios	205.189	432.622	102.446	182.805
Personales	2.807.411	5.741.613	2.772.340	5.684.641
Tarjetas de crédito	1.729.659	3.399.319	1.529.138	3.411.233
Arrendamientos Financieros	5.410	11.171	900	3.063
Otros	13.303	27.737	30.555	47.185
Por operaciones de pase	36.208	2.152.009	6.481.518	13.058.523
Banco Central de la República Argentina	30.711	2.144.703	6.474.740	13.049.228
Otras Entidades Financieras	5.497	7.306	6.778	9.295
TOTAL	9.015.131	19.577.762	14.482.685	28.890.969
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	(13.458.173)	(24.591.937)	(12.236.288)	(23.711.725)
Sector Público no Financiero	(1.585.999)	(2.831.158)	(2.265.179)	(4.826.471)
Sector Privado no Financiero	(11.872.174)	(21.760.779)	(9.971.109)	(18.885.254)
Cuentas corrientes	(35.182)	(35.182)	(12.353)	(12.353)
Cajas de ahorro	(16.804)	(34.433)	(16.247)	(32.483)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(11.207.485)	(20.777.349)	(9.538.939)	(18.256.546)
Otros	(612.703)	(913.815)	(403.570)	(583.872)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(292.600)	(495.097)	(58.488)	(158.683)
Por operaciones de pase	(470.542)	(555.117)	(17.503)	(22.808)
Otras Entidades financieras	(470.542)	(555.117)	(17.503)	(22.808)
TOTAL	(14.221.315)	(25.642.151)	(12.312.279)	(23.893.216)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado 30/06/2022	Trimestre finalizado el 30/06/2021	Acumulado 30/06/2021
Ingresos por comisiones				
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.142.004	4.318.811	2.007.368	3.985.967
Comisiones vinculadas con créditos	201.770	417.582	188.037	385.170
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	-	-	44	44
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	31.505	62.628	14.019	25.501
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	568.313	1.157.672	537.378	1.135.725
Comisiones vinculadas con seguro	211.049	468.951	267.515	510.180
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	18.873	37.219	22.022	45.224
TOTAL	3.173.514	6.462.863	3.036.383	6.087.811
Egresos por comisiones				
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(4.962)	(5.455)	(5.027)	(8.184)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(4.289)	(6.954)	(1.786)	(4.168)
Servicios bancarios	(445.610)	(960.771)	(531.662)	(969.841)
Otros	(797.228)	(1.631.784)	(710.781)	(1.470.550)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(21.149)	(41.690)	(23.972)	(46.886)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(230.271)	(475.662)	(283.116)	(548.580)
Comisiones tarjetas de crédito	(159.107)	(307.602)	(96.144)	(238.623)
Seguros	(386.701)	(806.830)	(307.549)	(636.461)
TOTAL	(1.252.089)	(2.604.964)	(1.249.256)	(2.452.743)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 23-08-2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO R

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

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	102.817	-	-	-	28.834	(32.812)	98.839
Préstamos y otras financiaciones	2.508.736	187.622	104.482	(160.411)	-	(730.970)	1.909.459
Otras entidades financieras	35	40	-	-	-	(38)	37
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	2.508.701	187.582	104.482	(160.411)	-	(730.932)	1.909.422
Adelantos	62.066	16.475	24.886	(4.981)	-	(22.006)	76.440
Documentos	368.934	23.879	18.454	(43.945)	-	(103.771)	263.551
Hipotecarios	17.026	(930)	7	(792)	-	(4.388)	10.923
Prendarios	30.019	(2.464)	396	(4.308)	-	(7.977)	15.666
Personales	1.324.966	193.264	9.367	(123.153)	-	(393.753)	1.010.691
Tarjetas de crédito	650.635	(44.187)	51.561	23.394	-	(183.502)	497.901
Arrendamientos financieros	2.546	(189)	(6)	(1.232)	-	(612)	507
Otros	52.509	1.734	(183)	(5.394)	-	(14.923)	33.743
Otros títulos de deuda	8.044	4.002	-	-	-	(2.765)	9.281
Compromisos eventuales	644.863	(22.071)	1.089	(369)	-	(174.063)	449.449
Total	3.264.460	169.553	105.571	(160.780)	28.834	(940.610)	2.467.028

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	107.345	-	-	-	37.002	(41.530)	102.817
Préstamos y otras financiaciones	4.669.999	(222.156)	(125.003)	(161.940)	-	(1.652.164)	2.508.736
Otras entidades financieras	2	106	-	(1)	-	(72)	35
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	4.669.997	(222.262)	(125.003)	(161.939)	-	(1.652.092)	2.508.701
Adelantos	267.002	(21.195)	(4.068)	(93.841)	-	(85.832)	62.066
Documentos	1.884.540	(27.119)	(126.951)	(761.135)	-	(600.401)	368.934
Hipotecarios	81.065	(13.760)	72	(22.447)	-	(27.904)	17.026
Prendarios	60.428	(3.890)	(3.178)	(5.360)	-	(17.981)	30.019
Personales	1.112.767	(12.049)	73.071	649.099	-	(497.922)	1.324.966
Tarjetas de crédito	1.211.842	(152.520)	(66.120)	52.261	-	(394.828)	650.635
Arrendamientos financieros	7.230	(359)	14	(3.364)	-	(975)	2.546
Otros	45.123	8.630	2.157	22.848	-	(26.249)	52.509
Otros títulos de deuda	75.858	4.040	-	(43.145)	-	(28.709)	8.044
Compromisos eventuales	1.077.743	(108.181)	(2.094)	(641)	-	(321.964)	644.863
Total	5.930.945	(326.297)	(127.097)	(205.726)	37.002	(2.044.367)	3.264.460

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 23-08-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

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

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

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo I. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA"), que, tal como se indica en la nota 2. a los estados financieros mencionados en el párrafo I., se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), y en particular para los estados financieros condensados de período intermedio en la Norma Internacional de Contabilidad ("NIC") N° 34 "Información Financiera Intermedia", tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas ("FACPCE"), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota.

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 23 de agosto de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros de período intermedio y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 23 de agosto de 2022 que emitió el contador Dario G. Leisner (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros separados y consolidados condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS CUESTIONES

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

- (a) Nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas", en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 "Deterioro de Valor" de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación "A" 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (b) Nota 2.1.1 "Normas contables aplicadas", en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los

“Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- (c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que, (i) al 31 de diciembre de 2021, a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019 y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

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

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de junio de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe
23 de agosto de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

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