



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL
31 DE MARZO 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 31 de marzo de 2022, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros separados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 31 de marzo de 2022 son las siguientes:

Total del Activo	305.124.677
Total del Pasivo	239.437.100
Total del Patrimonio Neto	65.687.577
Resultado neto del período	1.671.026
Resultado integral total	2.285.638

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 el mismo período indicado en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., 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 31 de marzo 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 \$ 171.819.052, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo 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 \$ 329.118.622, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de marzo 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

20 de mayo 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 31 de marzo de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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: Darío G. Leisner
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022. Tipo de informe: 8

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

ACTIVO	Notas / Anexos	31/03/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		23.773.151	39.796.057
Efectivo		8.191.346	11.483.195
Entidades Financieras y corresponsales		15.581.805	28.312.862
BCRA		15.173.632	27.548.562
Otras del país y del exterior		408.173	764.300
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	141.747.391	87.203.991
Operaciones de pase	3 / O	3.202.753	58.016.413
Otros activos financieros	4	4.008.972	3.831.749
Préstamos y otras financiaciones	B / C	81.969.364	86.410.125
Sector Público no Financiero		8.984.428	10.468.801
Otras Entidades financieras		18.779	26.667
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		72.966.157	75.914.657
Otros Títulos de Deuda	A	2.358.025	2.758.043
Activos financieros entregados en garantía	5	5.242.136	5.661.561
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	558.645	823.711
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	26.442.932	26.624.834
Propiedad, planta y equipo	14	13.245.752	12.325.376
Activos intangibles	15	1.648.469	1.754.043
Otros activos no financieros	16	927.087	966.545
TOTAL ACTIVO		305.124.677	326.172.448

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas / Anexos	31/03/2022	31/12/2021
Depósitos	H	223.879.007	245.594.327
Sector Público no Financiero		75.656.056	84.985.602
Sector Financiero		18.716	21.557
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		148.204.235	160.587.168
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		207.900	-
Otros pasivos financieros	18	5.742.175	8.069.803
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19	87.308	170.656
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	501.983	229.337
Provisiones	20 / J	649.074	747.372
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	2.760.009	1.983.340
Otros pasivos no financieros	21	5.609.644	5.975.674
TOTAL PASIVO		239.437.100	262.770.509

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	31/03/2022	31/12/2021
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		8.072.540	8.072.540
Ganancias reservadas		51.502.912	51.502.912
Resultados no asignados		3.735.347	-
Otros Resultados Integrales acumulados		614.612	-
Resultado del período / ejercicio		1.671.026	3.735.347
TOTAL PATRIMONIO NETO		65.687.577	63.401.939
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		305.124.677	326.172.448

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 20-05-2022
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 MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2022	Acumulado al 31/03/2021
Ingresos por intereses	Q	9.004.648	12.283.073
Egresos por intereses	Q	(9.736.269)	(9.872.756)
Resultado neto por intereses		(731.621)	2.410.317
Ingresos por comisiones	25 / Q	2.804.172	2.601.344
Egresos por comisiones	Q	(1.153.326)	(1.025.973)
Resultado neto por comisiones		1.650.846	1.575.371
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	11.436.069	7.016.243
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		-	15.621
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	733.073	338.621
Otros ingresos operativos	27	1.132.429	933.536
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(774.330)	(768.757)
Ingreso operativo neto		13.446.466	11.520.952
Beneficios al personal	28	(2.591.937)	(2.642.576)
Gastos de administración	29	(1.970.522)	(1.912.993)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(485.474)	(421.881)
Otros gastos operativos	30	(2.317.116)	(2.179.749)
Resultado operativo		6.081.417	4.363.753
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	225.336	122.713
Resultado por la posición monetaria neta		(3.558.893)	(2.666.118)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		2.747.860	1.820.348
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(1.076.834)	(727.182)
Resultado neto de las actividades que continúan		1.671.026	1.093.166
Resultado neto del período		1.671.026	1.093.166

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 20-05-2022
 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 MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2022	Acumulado al 31/03/2021
Resultado neto del período		1.671.026	1.093.166
Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:		614.612	-
Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles	14	614.612	-
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles		945.557	-
Impuesto a las ganancias	23	(330.945)	-
Total Otro Resultado Integral		614.612	-
Resultado integral total:		2.285.638	1.093.166

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 20-05-2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO 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 31/03/2022
	En circulación			Legal	Otras (1)		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	8.072.540	-	13.319.531	38.183.381	3.735.347	63.401.939
Resultado integral total del período	-	-	614.612	-	-	1.671.026	2.285.638
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	1.671.026	1.671.026
- Otro Resultado Integral del período	-	-	614.612	-	-	-	614.612
Saldos al cierre del período	91.140	8.072.540	614.612	13.319.531	38.183.381	5.406.373	65.687.577

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2021
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	8.072.540	-	13.319.531	38.681.559	(498.176)	59.666.594
Resultado integral total del período	-	-	-	-	-	1.093.166	1.093.166
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	1.093.166	1.093.166
Saldos al cierre del período	91.140	8.072.540	-	13.319.531	38.681.559	594.990	60.759.760

(1) Al 31 de marzo de 2022, el saldo está compuesto por 34.010.922 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 4.172.459 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 20-05-2022
 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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2022	31/03/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		2.747.860	1.820.348
Ajuste por el resultado monetario total del período		3.558.893	2.666.118
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(116.353)	472.089
Amortizaciones y desvalorizaciones		485.474	421.881
Cargo por incobrabilidad	7 / R	774.330	768.757
Previsiones desafectadas	27	(439.719)	(447.432)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		528.033	(141.832)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(225.336)	(122.713)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados		(913.485)	-
Otros ajustes		(325.650)	(6.572)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		(28.379.830)	(25.685.674)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(70.117.436)	(10.850.444)
Instrumentos derivados		-	(36)
Operaciones de pase		50.679.911	(2.299.047)
Préstamos y otras financiaciones		(8.251.568)	(6.321.449)
- Sector Público no Financiero		45.206	139.114
- Otras Entidades financieras		6.837	2.150
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(8.303.611)	(6.462.713)
Otros Títulos de Deuda		62.626	(5.672.446)
Activos financieros entregados en garantía		(393.689)	(899.459)
Otros activos		(359.674)	357.207
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		13.318.213	25.476.268
Depósitos		13.544.850	26.257.671
- Sector Público no Financiero		3.191.742	15.091.166
- Otras Entidades financieras		1.479	8.992
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		10.351.629	11.157.513
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		208.092	-
Otros pasivos		(434.729)	(781.403)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(292.397)	(593.283)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(9.163.614)	4.155.866

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2022	31/03/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(465.220)	(396.186)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(465.220)	(396.186)
Cobros:		2.286	4.788
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		2.286	4.788
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(462.934)	(391.398)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(216.887)	(484.109)
Financiaciones de entidades financieras locales		(216.834)	(484.044)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(53)	(65)
Cobros:		422	813
Banco Central de la República Argentina		144	813
Obligaciones subordinadas		278	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(216.465)	(483.296)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	216.488	97.022
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(6.396.381)	(7.863.236)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(16.022.906)	(4.485.042)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	31	39.796.057	57.349.287
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	23.773.151	52.864.245

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 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.828.851 y 4.434.040, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.093.241 y 5.899.313, 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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

Con fecha 20 de mayo 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 (FACPCE), las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el anterior Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las exclusiones transitorias 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

normas sobre “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” establecidas por el BCRA, dada la elección de dicha entidad respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 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 trimestre finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 20-05-2022
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 31 de marzo 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 tres 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 31 de marzo 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 fue de 16,07% y 12,95%, 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.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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

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

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

(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 20-05-2022
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 tres meses finalizado el 31 de marzo 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos, considerando, adicionalmente, lo detallado en la nota 14.

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 20-05-2022
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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en 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 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 la Entidad mantiene concertada una operación de pase activo de Letras de Liquidez del BCRA por 3.202.753, cuyo vencimiento se produce el 1 de abril de 2022. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 3.793.206. 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 58.016.413. Las especies entregadas que garantizaban dichas operaciones ascendían a 64.798.952. 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 tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascienden a 1.803.721 y 5.606.900, 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 tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascienden a 72.100 y 4.523 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo financiado por venta de acciones (ver nota 17)	2.274.732	1.363.169
Deudores varios	664.434	789.902
Deudores no financieros por venta de títulos públicos a liquidar	655.732	1.416.863
Fondos comunes de inversión	241.456	277.705
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	207.225	-
Saldos a recuperar por siniestros	77.226	71.762
Previsión por riesgo de incobrabilidad	<u>(111.833)</u>	<u>(87.652)</u>
Total	<u>4.008.972</u>	<u>3.831.749</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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	3.916.359	4.247.755
Por operatoria con ROFEX (3)	692.563	712.365
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	383.747	413.893
Por operatoria con MAE (3)	141.180	277.379
Por operatoria con BYMA (3)	90.396	1.009
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (4)	15.636	6.542
En garantía de alquileres (5)	2.005	2.328
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (6)	250	290
Total	<u>5.242.136</u>	<u>5.661.561</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 20-05-2022
 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 31 de marzo 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 – Provisiones 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 20-05-2022
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.

31/03/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Obligaciones Negociables	1.321.028	-	-	1.321.028	60%
0 – 30 días	1.321.028	-	-	1.321.028	60%
Fideicomisos Financieros	864.556	-	-	864.556	40%
0 – 30 días	864.556	-	-	864.556	40%
Total	2.185.584	-	-	2.185.584	100%
	100%	-	-	100%	
(-) Previsión PCE				(7.650)	
Total				2.177.934	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Obligaciones Negociables	1.487.511	-	-	1.487.511	61%
0 – 30 días	1.487.511	-	-	1.487.511	61%
Fideicomisos Financieros	952.615	-	-	952.615	39%
0 – 30 días	952.615	-	-	952.615	39%
Total	2.440.126	-	-	2.440.126	100%
	100%	-	-	100%	
(-) Previsión PCE				(6.857)	
Total				2.433.269	

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 20-05-2022
 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

	31/03/2022	31/12/2021
Banca Empresas	29.564.714	29.667.455
Banca Consumo	47.906.874	50.981.876
Subtotal	77.471.588	80.649.331
Menos: Previsión por PCE (*)	(2.150.531)	(2.138.700)
Subtotal	75.321.057	78.510.631
Menos: Ajustes NIIF	(2.336.121)	(2.569.307)
Total	72.984.936	75.941.324

(*) 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

31/03/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	29.089.898	143.311	20.422	29.253.631	99%
31 – 60 días	-	15.074	1.952	17.026	0%
61 a 90 días	-	46.362	2.094	48.456	0%
Más de 90 días	-	-	245.601	245.601	1%
Total	29.089.898	204.747	270.069	29.564.714	100%
	98%	1%	1%	100%	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	29.175.939	159.734	25.206	29.360.879	99%
31 – 60 días	-	18.560	2.511	21.071	0%
61 a 90 días	-	12.333	3.268	15.601	0%
Más de 90 días	-	-	269.904	269.904	1%
Total	29.175.939	190.627	300.889	29.667.455	100%
	98%	1%	1%	100%	

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

31/03/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	69.951	9.524	3.296	82.771	51%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	430	-	430	0%
Más de 90 días	-	-	79.565	79.565	49%
Total	69.951	9.954	82.861	162.766	100%
	43%	6%	51%	100%	

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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	207.926	18.580	-	226.506	47%
31 – 60 días	-	12.647	-	12.647	3%
61 a 90 días	-	7.636	-	7.636	2%
Más de 90 días	-	-	229.048	229.048	48%
Total	207.926	38.863	229.048	475.837	100%
	44%	8%	48%	100%	

7.2.2. Banca Consumo

31/03/2022

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	46.645.747	73.196	115.928	46.834.871	98%
31 – 60 días	-	160.450	5.732	166.182	0%
61 a 90 días	-	102.361	7.377	109.738	0%
Más de 90 días	-	-	796.083	796.083	2%
Total	46.645.747	336.007	925.120	47.906.874	100%
	97%	1%	2%	100%	

31/12/2021

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	49.704.154	69.403	145.861	49.919.418	98%
31 – 60 días	-	129.334	7.380	136.714	0%
61 a 90 días	-	87.692	9.393	97.085	0%
Más de 90 días	-	-	828.659	828.659	2%
Total	49.704.154	286.429	991.293	50.981.876	100%
	97%	1%	2%	100%	

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

31/03/2022

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	855.335	70.619	105.135	1.031.089	52%
31 – 60 días	-	83.930	5.520	89.450	5%
61 a 90 días	-	86.324	7.095	93.419	5%
Más de 90 días	-	-	773.807	773.807	38%
Total	855.335	240.873	891.557	1.987.765	100%
	43%	12%	45%	100%	

31/12/2021

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	724.530	30.344	1.407	756.281	45%
31 – 60 días	-	66.006	-	66.006	4%
61 a 90 días	-	51.291	2.414	53.705	4%
Más de 90 días	-	-	786.871	786.871	47%
Total	724.530	147.641	790.692	1.662.863	100%
	44%	9%	47%	100%	

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 tres meses finalizado el 31 de marzo 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.

31/03/2022					
Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	3.862.718	-	-	3.862.718	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	124.337	-	124.337	3%
Más de 90 días	-	-	133.750	133.750	3%
Total	3.862.718	124.337	133.750	4.120.805	100%
	94%	3%	3%	100%	
(-) Previsión PCE				(111.833)	
Total				4.008.972	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	3.665.271	-	-	3.665.271	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	131.444	-	131.444	3%
Más de 90 días	-	-	122.686	122.686	3%
Total	3.665.271	131.444	122.686	3.919.401	100%
	94%	3%	3%	100%	
(-) Previsión PCE				(87.652)	
Total				3.831.749	

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 20-05-2022
 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 31 de marzo de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 107.098.396 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 464.557.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 120.583.401 y la pérdida crediticia esperada asciende a 537.531.

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 4.977.335 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 20.720.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 3.862.850 y la pérdida crediticia esperada asciende a 12.104.

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 308.003 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 95.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo de compromisos eventuales fue de 358.659 y la pérdida crediticia esperada asciende a 110.

Durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	107.098.396	120.583.401
Adelantos y créditos acordados no utilizados	4.977.335	3.862.850
Garantías otorgadas	308.003	358.659
Subtotal	<u>112.383.734</u>	<u>124.804.910</u>
Menos: Provisión por PCE	<u>(485.372)</u>	<u>(549.745)</u>
Total	<u>111.898.362</u>	<u>124.255.165</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 31 de marzo 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 20-05-2022
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 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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	112.813	130.755
De 1 a 5 años	236.064	303.000
Total	<u>348.877</u>	<u>433.755</u>

Al 31 de marzo 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 255.036 y 177.505, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascienden a 24.670 y 27.077, 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a 211.049 y 144.084, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascienden a 15.637 y 6.433, 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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	119	130
De 1 a 5 años	55	102
Total	<u>174</u>	<u>232</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 73.156 y 61.850, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 1.749 y 2.171, 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad.
- 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

31/03/2022

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	23.773.151	23.773.151	-	-	23.773.151
Operaciones de pase	3.202.753	3.202.753	-	-	3.202.753
Otros activos financieros	4.008.972	-	4.008.972	-	4.008.972
Préstamos y otras financiaciones	81.969.364	-	-	85.598.192	85.598.192
Otros Títulos de Deuda (1)	2.358.025	117.284	31.159	2.184.641	2.333.084
Activos financieros entregados en garantía	4.320.314	4.320.314	-	-	4.320.314
Pasivos Financieros					
Depósitos	223.879.007	123.859.153	100.014.467	-	223.873.620
Otros pasivos financieros	5.742.175	5.531.126	211.049	-	5.742.175
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	87.308	87.308	-	-	87.308

31/12/2021

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	39.796.057	39.796.057	-	-	39.796.057
Operaciones de pase	58.016.413	58.016.413	-	-	58.016.413
Otros activos financieros	3.831.749	-	3.831.749	-	3.831.749
Préstamos y otras financiaciones	86.410.125	-	-	90.783.012	90.783.012
Otros Títulos de Deuda (1)	2.758.043	258.373	33.159	2.455.388	2.746.920
Activos financieros entregados en garantía	4.675.866	4.675.866	-	-	4.675.866
Pasivos Financieros					
Depósitos	245.594.327	137.455.794	108.145.989	-	245.601.783
Otros pasivos financieros	8.069.803	7.925.719	144.084	-	8.069.803
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	170.656	170.656	-	-	170.656

- (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 20-05-2022
 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	31/03/2022	31/12/2021
Saldo al inicio del ejercicio	823.711	1.149.951
Reclasificación desde Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	407.237	-
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	34.355	43.791
Bajas de inversiones en instrumentos de patrimonio	(693.350)	-
Dividendos cobrados	(306)	(234.073)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	161.030	319.408
Resultado monetario	(174.032)	(455.366)
Saldo al cierre del período/ejercicio	558.645	823.711

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

12.1. Subsidiarias

Al 31 de marzo 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 20-05-2022
 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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	26.442.932	26.217.597
	26.442.932	26.217.597

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 31 de marzo 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 407.237. Durante el trimestre finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo 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 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	3.529	2.653
Tarjetas de crédito	3.425	15.877
Total	6.954	18.530
Depósitos	10.147	17.917
Total	10.147	17.917

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total Préstamos al personal	690.922	766.321
Total	690.922	766.321

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	80.762	78.831
Total	80.762	78.831

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 31 de marzo 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:

	31/03/2022			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	-	2.160	-	2.160	2.204
Otros activos financieros	39.003	73.377	31.026	143.406	136.780
Otros activos no financieros	152.175	808	-	152.983	198.563
PASIVO					
Depósitos	445	4.383	-	4.828	3.253
Otros pasivos no financieros	474.259	7.488	1.672	483.419	512.547
Partidas fuera de balance					
Garantías recibidas	-	73.282	-	73.282	85.058
Garantías otorgadas	-	304.173	-	304.173	353.053

Adicionalmente, los resultados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	31/03/2022			Total	31/03/2021
	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	(84.211)	(72.462)	(31.483)	(188.156)	(46.915)
Resultado neto por comisiones	-	10	-	10	3.642
Gastos de Administración y otros gastos operativos	(1.320)	28.575	6.350	33.605	(175.711)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles	8.099.761	8.164.887
Aeronaves	3.389.085	2.443.978
Máquinas y equipos	878.961	949.853
Mobiliario e Instalaciones	483.522	499.823
Derecho de uso de inmuebles arrendados	255.036	177.505
Rodados	79.048	57.772
Obras en curso	33.925	-
Diversos	26.414	31.558
Total	<u>13.245.752</u>	<u>12.325.376</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	1.648.469	1.754.043
Total	<u>1.648.469</u>	<u>1.754.043</u>

16. Otros activos no financieros

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pagos efectuados por adelantado	371.319	427.965
Otros bienes diversos – Otros Inmuebles	286.018	286.057
Papelería y útiles	89.821	85.405
Anticipo por compra de bienes	48.170	5.640
Anticipo de Impuestos	46.525	65.478
Anticipos al personal	41.418	46.990
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados	20.275	20.385
Otros bienes diversos –Otras Máquinas	8.457	15.005
Obras de arte y piezas de colección	7.921	7.921
Otros	7.163	5.699
Total	<u>927.087</u>	<u>966.545</u>

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 20-05-2022
 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 31 de marzo 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 fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiación de compras	3.420.613	4.725.582
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	1.472.369	2.160.631
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	312.314	891.442
Diversas sujetas a efectivo mínimo	276.407	93.089
Arrendamientos financieros a pagar	211.049	144.084
Comisiones devengadas a pagar	46.367	51.404
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera de balance	3.005	3.512
Otros	51	59
Total	<u>5.742.175</u>	<u>8.069.803</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	85.000	168.301
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.232	2.088
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de ent. financieras locales	76	267
Total	<u>87.308</u>	<u>170.656</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 tres meses finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreeedores por compra de bienes	1.484.456	1.592.317
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	1.085.866	1.306.891
Otros impuestos a pagar	877.111	789.639
Otras retenciones y percepciones	874.068	993.863
Acreeedores varios	791.968	884.516
Honorarios a pagar a directores y síndicos	299.392	215.457
Por pasivos del contrato	68.412	104.328
Cobros efectuados por adelantado	66.380	173
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósito	31.171	34.600
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	30.492	53.509
Dividendos a pagar en efectivo	328	381
Total	<u>5.609.644</u>	<u>5.975.674</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	807.855	1.029.264
Provisión vacaciones	278.011	277.627
Total	<u>1.085.866</u>	<u>1.306.891</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 31 de marzo 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>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.730.388)	(1.299.321)
Anticipos por impuesto a las ganancias	1.228.405	1.069.984
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente	<u>(501.983)</u>	<u>(229.337)</u>

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

<u>Impuesto a las ganancias diferido</u>	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(1.983.340)	(151.567)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(430.707)	(1.503.763)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en el resultado	(15.017)	(328.010)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(310.080)	-
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(20.865)	-
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	<u>(2.760.009)</u>	<u>(1.983.340)</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 20-05-2022
 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>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias:	(631.110)	(32.870)
Resultado por impuesto diferido:	(445.724)	(694.312)
Impuesto a las ganancias de las operaciones que continúan	(1.076.834)	(727.182)
Impuesto a las ganancias reconocido en ORI	(330.945)	-

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 31 de marzo 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 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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, se encuentra pendiente de fallo por parte de la Sala A de la Cámara Federal de Rosario, quien debe definir sobre los reclamos de ambas partes respecto al fallo inicial.

- 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.

- 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 no ha habido novedades.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 31 de marzo de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/03/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	23.773.151	-	-	23.773.151
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.160	140.994.607	750.624	141.747.391
Operaciones de pase	-	3.202.753	-	3.202.753
Otros Activos Financieros	-	4.008.972	-	4.008.972
Préstamos y otras financiaciones	1.031.130	54.581.752	26.356.482	81.969.364
Otros Títulos de Deuda	-	1.811.478	546.547	2.358.025
Activos financieros entregados en garantía	4.878.188	-	363.948	5.242.136
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	558.645	-	-	558.645
TOTAL ACTIVO	30.243.274	204.599.562	28.017.601	262.860.437
Depósitos	128.599.918	95.279.089	-	223.879.007
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	207.900	-	207.900
Otros pasivos financieros	-	5.591.935	150.240	5.742.175
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	87.308	-	87.308
TOTAL PASIVO	128.599.918	101.166.232	150.240	229.916.390

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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	39.796.057	-	-	39.796.057
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.204	84.373.862	2.827.925	87.203.991
Operaciones de pase	-	58.016.413	-	58.016.413
Otros Activos Financieros	-	3.831.749	-	3.831.749
Préstamos y otras financiaciones	1.019.860	58.713.657	26.676.608	86.410.125
Otros Títulos de Deuda	-	1.932.793	825.250	2.758.043
Activos financieros entregados en garantía	4.675.866	150.287	835.408	5.661.561
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	823.711	-	-	823.711
TOTAL ACTIVO	46.317.698	207.018.761	31.165.191	284.501.650
Depósitos	138.512.663	107.081.664	-	245.594.327
Otros pasivos financieros	-	7.965.984	103.819	8.069.803
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	170.656	-	170.656
TOTAL PASIVO	138.512.663	115.218.304	103.819	253.834.786

25. Ingresos por comisiones

	31/03/2022	31/03/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	2.094.234	1.912.818
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	709.938	688.526
	2.804.172	2.601.344

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	31/03/2022	31/03/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	216.488	97.022
Resultado por compra-venta de divisas	516.585	241.599
	733.073	338.621

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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

	31/03/2022	31/03/2021
Previsiones desafectadas	439.719	447.432
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	141.205	129.865
Resultado por Refinanciación de Activos Financieros	18.355	31.793
Alquileres de caja de seguridad	35.357	34.775
Intereses punitivos	28.462	28.129
Créditos recuperados	54.593	109.827
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	55.612	74.076
Otros	359.126	77.639
	1.132.429	933.536

28. Beneficios al personal

	31/03/2022	31/03/2021
Remuneraciones	1.732.324	1.711.844
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	450.425	523.046
Cargas Sociales	381.504	381.153
Servicios al personal	27.684	26.533
	2.591.937	2.642.576

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	527.677	467.644
Servicios administrativos contratados	452.532	415.729
Impuestos	213.320	233.649
Electricidad y comunicaciones	133.912	168.725
Honorarios a directores y síndicos	129.359	139.573
Otros honorarios	152.051	89.207
Propaganda y publicidad	94.090	99.112
Servicios de seguridad	83.684	131.329
Representación, viáticos y movilidad	37.064	22.024
Alquileres	24.746	24.324
Seguros	21.338	20.129
Papelería y útiles	16.682	13.729
Otros	84.067	87.819
Total	<u>1.970.522</u>	<u>1.912.993</u>

30. Otros gastos operativos

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.396.412	1.384.256
Canon contrato de vinculación	287.238	271.812
Gastos facturación tarjeteras	157.315	162.318
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	100.051	104.373
Cargo por otras provisiones	92.629	54.911
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	51.139	19.893
Donaciones	26.467	1.547
Correspondencia	24.392	24.393
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	15.637	6.433
Otros	165.836	149.813
Total	<u>2.317.116</u>	<u>2.179.749</u>

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado “Torre República”. La Entidad participa del 35,81% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de \$ 5.499 millones. 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.

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 marzo de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	31/03/2022
Exigencia de Capitales Mínimos	12.495.203
Responsabilidad Patrimonial Computable	33.354.945
Exceso de Integración	20.859.742

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.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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	
			31/03/2022	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.	245.636	285.148

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 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.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 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 31 de marzo de 2022, el valor del mismo asciende a 51.221. 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 25.611 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 31 de marzo de 2022, el saldo de dicha cuenta es de 3.558.644, 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 marzo 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	3.746.608	11.426.824
Activos financieros entregados en garantía:		
– Cuentas especiales de garantía en el BCRA	3.825.994	90.365

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 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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.

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 31 de marzo 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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 70% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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 20-05-2022
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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2022	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS							
<i>Del País</i>				141.747.391	87.203.991	141.747.391	141.747.391
Títulos públicos				39.637.470	43.682.878	39.637.470	39.637.470
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.30/06/22 (X30J2)	5940		1	10.322.928	12.613.873	10.322.928	10.322.928
Bonos del Tesoro Nacional en \$ a tasa fija 22% Vto. 2022 (TY22P)	5496		1	9.575.449	10.868.295	9.575.449	9.575.449
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.29/07/22 (X29L2)	5815		1	8.938.761	9.939.882	8.938.761	8.938.761
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 301122 (T2V2D)	5937		1	3.318.646	4.707.963	3.318.646	3.318.646
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/02/23 (X17F3)	9111		1	1.684.844	-	1.684.844	1.684.844
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.21/10/22 (X21O2)	5969		1	1.464.588	574.545	1.464.588	1.464.588
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/12/22 (X16D2)	9112		1	1.362.163	-	1.362.163	1.362.163
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105		1	948.083	-	948.083	948.083
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/08/22 (X16G2)	5949		1	679.290	446.982	679.290	679.290
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 280423 (TV23D)	5928		1	611.548	60.081	611.548	611.548
Bonos del Tesoro Nacional \$ aj. CER Vto. 20/09/22 (T2X2P)	5945		1	414.800	-	414.800	414.800
Bonos de Consolidación 8 Serie \$ Vto. 04/10/22 (PR15)	2571		1	203.761	-	203.761	203.761
Bonos del Tesoro Nacional \$ aj. CER Vto. 13/08/23 (T2X3P)	5497		1	98.750	-	98.750	98.750
Bonos del Tesoro Nacional \$ aj. CER Vto. 25/03/23 (TX23P)	5492		1	10.800	-	10.800	10.800
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 290422 (TV22D)	5499		1	2.733	2.721.034	2.733	2.733
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	326	382	326	326
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/12/21 (S31D1)	5938		-	-	1.283.607	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.28/02/22 (S28F2)	5941		-	-	164.006	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.29/04/22 (S29A2)	5948		-	-	153.734	-	-
Bonos de la Nación Argentina \$ Bdlar privada + 200 bp. 3/4/2022 (AA22P)	5480		-	-	126.319	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.31/03/22 (X31M2)	5931		-	-	22.175	-	-
Letras BCRA				43.452.489	43.431.748	43.452.489	43.452.489
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/04/2022	13811		1	17.901.918	-	17.901.918	17.901.918
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/04/2022	13813		2	10.865.657	-	10.865.657	10.865.657
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/04/2022	13812		2	4.966.130	-	4.966.130	4.966.130
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 21/04/2022	13816		2	4.883.835	-	4.883.835	4.883.835
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 28/04/2022	13818		1	4.834.949	-	4.834.949	4.834.949
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		-	-	11.278.201	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		-	-	9.468.974	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		-	-	7.910.641	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		-	-	4.929.642	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		-	-	4.839.974	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		-	-	3.414.305	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		-	-	1.590.011	-	-
Notas BCRA				58.587.097	-	58.587.097	58.587.097
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 24/08/2022	21110		1	26.624.550	-	26.624.550	26.624.550
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 28/09/2022	21115		2	14.558.247	-	14.558.247	14.558.247
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 31/08/2022	21111		1	8.275.200	-	8.275.200	8.275.200
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 21/09/2022	21114		1	5.053.500	-	5.053.500	5.053.500
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 14/09/2022	21113		1	4.075.600	-	4.075.600	4.075.600
Títulos privados				70.335	89.365	70.335	70.335
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		2	68.175	87.161	68.175	68.175
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9		2	2.160	2.204	2.160	2.160
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				2.333.084	2.358.025	2.358.025	2.358.025
Medición a costo amortizado				2.333.084	2.358.025	2.358.025	2.358.025
<i>Del País</i>				148.443	180.091	148.443	180.091
Títulos públicos				76.580	207.616	76.580	207.616
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266		1	76.580	207.616	76.580	207.616
Bonos de la Republica Argentina USD step up Vto 2030 (AL30) (1)	5921		1	40.704	81.706	40.704	81.706
Letras de la Municipalidad de Rosario S4 B Vto.23/05/22	42481		2	31.159	35.452	31.159	35.452

Firmado a efectos de su identificación con
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2022	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición Final
Títulos privados		2.184.641		2.177.934	2.433.269	2.177.934	2.177.934
O.N. TARJETA NARANJA 50	55747	210.113	3	212.105	243.702	212.105	212.105
T.D. Banco Ciudad de Buenos Aires.C22	42292	174.432	3	173.847	180.917	173.847	173.847
O.N. Banco Itau C28	54924	156.676	3	159.505	182.699	159.505	159.505
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	155.846	3	144.807	150.697	144.807	144.807
O.N. FCA C19 (UVA)	55424	136.331	3	135.850	141.379	135.850	135.850
O.N. PAN AMERICAN ENERGY 16	55805	117.203	3	119.149	136.655	119.149	119.149
F.F. MEGABONO 261 A	55915	119.796	3	118.073	-	118.073	118.073
F.F. MEGABONO CREDITO 252 A	55733	92.495	3	92.902	163.536	92.902	92.902
F.F. MEGABONO CREDITO 254 A	55847	88.334	3	87.276	140.991	87.276	87.276
F.F. CCF CREDITOS 26	56035	81.371	3	79.792	-	79.792	79.792
F.F. MEGABONO 259 A	55857	79.913	3	78.925	109.853	78.925	78.925
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 6	55637	76.540	3	76.020	87.361	76.020	76.020
O.N. CFN 4	55873	75.692	3	76.017	87.709	76.017	76.017
O.N. TARJETA NARANJA 48	55317	74.565	3	75.345	86.893	75.345	75.345
F.F. MEGABONO 263 A	55995	68.319	3	68.900	-	68.900	68.900
F.F. MEGABONO 257 A	55785	67.700	3	67.861	113.241	67.861	67.861
O.N. TARJETA NARANJA 49	55550	62.820	3	63.787	73.134	63.787	63.787
O.N. BANCO ITAU C30	55559	52.040	3	52.981	60.497	52.981	52.981
O.N. NEWSAN CL.10	55856	50.061	3	50.924	58.643	50.924	50.924
F.F. CONFIBONO 61	55837	26.421	3	26.357	41.845	26.357	26.357
O.N. NEWSAN CL.9	55578	25.869	3	26.214	30.067	26.214	26.214
O.N. LEDESMA C10	55500	25.822	3	26.091	30.046	26.091	26.091
F.F. AMFAYS 37	55684	24.275	3	23.710	32.984	23.710	23.710
F.F. RED SURCOS 20	55767	21.297	3	21.613	22.887	21.613	21.613
F.F. ELEBAR 1	56006	21.767	3	21.546	-	21.546	21.546
F.F. AMFAYS 38	55924	19.516	3	19.331	-	19.331	19.331
F.F. CONSUBOND 172 A	55866	19.105	3	18.911	42.971	18.911	18.911
F.F. ACCICOM PREST.PERS.11A	55645	12.566	3	12.351	20.369	12.351	12.351
F.F. MEGABONO CREDITO 244 A	55467	8.366	3	8.337	43.105	8.337	8.337
F.F. MEGABONO 251 A	55556	7.628	3	7.646	17.175	7.646	7.646
F.F. MEGABONO CREDITO 246 A	55504	7.455	3	7.411	21.783	7.411	7.411
F.F. RED MUTUAL 60	55839	5.838	3	5.850	9.122	5.850	5.850
F.F. TARJETA ELEBAR 29 A	55561	4.343	3	4.339	12.962	4.339	4.339
F.F. MEGABONO 249 A	55481	4.060	3	4.065	13.605	4.065	4.065
F.F. MEGABONO CREDITO 248 A	55589	3.733	3	3.746	7.793	3.746	3.746
F.F. CENCOSUD 17 A	55572	2.048	3	2.042	15.379	2.042	2.042
F.F. MEGABONO 247 A	55416	1.942	3	1.936	11.102	1.936	1.936
F.F. RED MUTUAL 61	55980	1.721	3	1.753	-	1.753	1.753
F.F. RED MUTUAL 58 S	55384	622	3	619	4.210	619	619
O.N. Toyota C28	55078	-	-	-	21.472	-	-
F.F. MEGABONO 245 A	55325	-	-	-	9.695	-	-
F.F. CONSUBOND 169 A	55579	-	-	-	6.790	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO							
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				558.645	823.711	558.645	558.645
Del País				526.299	788.952	526.299	526.299
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	407.237	-	407.237	407.237
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	69.812	56.665	69.812	69.812
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	34.333	26.549	34.333	34.333
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	14.887	12.360	14.887	14.887
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	23	20	23	23
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	8	7	7
Prisma Medios de Pago	30-59891004-5		-	-	693.350	-	-
Otros							
Del Exterior				32.346	34.759	32.346	32.346
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	32.346	34.759	32.346	32.346

(1) Ver nota 40

Firmado a efectos de su identificación con
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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

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

	31/03/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	24.132.081	24.757.727
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.735	11.373
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.352.146	3.376.367
Sin garantías ni contragarantías preferidas	20.777.200	21.369.987
Con seguimiento especial - En observación	386.830	422.115
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	55.489	59.631
Sin garantías ni contragarantías preferidas	331.341	362.484
Con problemas	22.115	3.108
Sin garantías ni contragarantías preferidas	22.115	3.108
Con alto riesgo de insolvencia	13.593	38.890
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.593	38.890
Irrecuperable	75.895	85.773
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	59.342	65.091
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.553	20.682
TOTAL	24.630.514	25.307.613

Firmado a efectos de su identificación con
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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

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

	31/03/2022	31/12/2021
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	61.749.389	65.937.174
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.163.835	1.338.453
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.390.946	2.422.678
Sin garantías ni contragarantías preferidas	58.194.608	62.176.043
Riesgo bajo	395.879	305.172
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	23.837	13.672
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	1.933
Sin garantías ni contragarantías preferidas	372.042	289.567
Riesgo bajo - En tratamiento especial	8.287	20.819
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	279
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.287	20.540
Riesgo medio	244.475	336.240
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.765	5.758
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.277	20
Sin garantías ni contragarantías preferidas	237.433	330.462
Riesgo alto	686.120	716.200
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	6.555	2.094
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	39	3.382
Sin garantías ni contragarantías preferidas	679.526	710.724
Irrecuperable	503.857	486.223
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.526	1.879
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.182	18.719
Sin garantías ni contragarantías preferidas	494.149	465.625
TOTAL	63.588.007	67.801.828

TOTAL GENERAL (1)	88.218.521	93.109.441
--------------------------	-------------------	-------------------

(1) Conciliación:

	31/03/2022	31/12/2021
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	81.969.364	86.410.125
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	2.150.531	2.138.700
- Préstamos al personal	(690.922)	(766.321)
+ Ajustes NIIF	2.336.121	2.569.307
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	1.316.622	1.484.510
+ Títulos privados – Títulos de deuda de Fideic. Financieros - Med. a costo amortizado	861.312	948.759
+ Previsiones de Títulos Privados	7.650	6.857
+ Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	308.003	358.659
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(40.160)	(41.155)
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	88.218.521	93.109.441

Firmado a efectos de su identificación con
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	14.996.788	17%	14.931.617	16%
50 siguientes mayores clientes	6.327.358	7%	7.325.994	8%
100 siguientes mayores clientes	4.110.005	5%	4.344.895	5%
Resto de clientes	62.784.370	71%	66.506.935	71%
TOTAL (1)	88.218.521	100%	93.109.441	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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 31/03/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	2.913	384.681	2.154.846	918.109	3.016.631	4.953.020	3.559.842	14.990.042
Sector Financiero	-	18.479	87	103	196	33	304.173	323.071
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.026.723	29.005.890	12.129.071	11.568.403	15.063.951	17.476.003	17.724.268	103.994.309
TOTAL	1.029.636	29.409.050	14.284.004	12.486.615	18.080.778	22.429.056	21.588.283	119.307.422

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	5.145	450.114	713.492	2.764.897	3.475.216	5.766.161	4.372.366	17.547.391
Sector Financiero	75	26.021	188	183	233	151	353.053	379.904
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.011.826	31.747.048	9.653.430	14.079.113	15.168.181	17.007.203	15.923.831	104.590.632
TOTAL	1.017.046	32.223.183	10.367.110	16.844.193	18.643.630	22.773.515	20.649.250	122.517.927

(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 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	72.931.237	33%	87.174.149	35%
50 siguientes mayores clientes	19.942.574	9%	17.397.179	7%
100 siguientes mayores clientes	8.344.782	4%	8.267.270	3%
Resto de clientes	122.660.414	54%	132.755.729	55%
TOTAL	223.879.007	100%	245.594.327	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	205.264.707	18.384.519	1.638.288	245.871	-	-	225.533.385
Sector Público no Financiero	74.666.940	1.112.005	10.861	6.320	-	-	75.796.126
Sector Financiero	18.715	-	-	-	-	-	18.715
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	130.579.052	17.272.514	1.627.427	239.551	-	-	149.718.544
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	207.900	-	-	-	-	-	207.900
Otros pasivos financieros	5.735.347	9.813	13.909	23.039	34.921	25.489	5.842.518
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	87.308	-	-	-	-	-	87.308
TOTAL	211.295.262	18.394.332	1.652.197	268.910	34.921	25.489	231.671.111

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	227.143.147	17.398.761	2.338.342	137.754	-	-	247.018.004
Sector Público no Financiero	83.605.363	1.443.253	49.917	-	-	-	85.098.533
Sector Financiero	21.558	-	-	-	-	-	21.558
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	143.516.226	15.955.508	2.288.425	137.754	-	-	161.897.913
Otros pasivos financieros	8.066.588	5.205	7.600	12.907	20.552	28.660	8.141.512
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	170.924	-	-	-	-	-	170.924
TOTAL	235.380.659	17.403.966	2.345.942	150.661	20.552	28.660	255.330.440

(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 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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 31/03/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	549.745	90.912	78.713	-	(76.572)	485.372
Otras	197.627	1.717	8.365	-	(27.277)	163.702
TOTAL PROVISIONES 2022	747.372	92.629	87.078	-	(103.849)	649.074

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	918.776	315.684	410.240	-	(274.475)	549.745
Otras	183.633	108.534	11.410	1.178	(81.952)	197.627
TOTAL PROVISIONES 2021	1.102.409	424.218	421.650	1.178	(356.427)	747.372

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2022	31/03/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	13.260.839	13.260.839	13.195.062	65.777	13.528.151
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3.933.253	3.933.253	3.933.253	-	7.489.460
Otros activos financieros	1.564.925	1.564.925	1.564.080	845	933.649
Préstamos y otras financiaciones	3.473.047	3.473.047	3.473.047	-	3.838.326
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.473.047	3.473.047	3.473.047	-	3.838.326
Otros Títulos de Deuda	71.204	71.204	71.204	-	81.706
Activos financieros entregados en garantía	1.057.860	1.057.860	1.057.860	-	1.131.895
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	32.346	32.346	32.346	-	34.759
TOTAL ACTIVO	23.393.474	23.393.474	23.326.852	66.622	27.037.946
PASIVO					
Depósitos	16.985.929	16.985.929	16.985.929	-	17.291.380
Sector Público no Financiero	311.373	311.373	311.373	-	332.823
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	16.674.556	16.674.556	16.674.556	-	16.958.557
Otros pasivos financieros	248.296	248.296	243.126	5.170	372.083
Otros pasivos no financieros	1.484.570	1.484.570	1.484.570	-	1.592.938
TOTAL PASIVO	18.718.795	18.718.795	18.713.625	5.170	19.256.401

(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 137.750; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 36; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 8.023.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO 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 31/03/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	3.793.206

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	64.798.952

(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 20-05-2022
 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 31 DE MARZO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	23.773.151	-	-	-	-
Efectivo	8.191.346	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	15.581.805	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	141.747.391	106.403.187	35.344.204	-
Operaciones de pase	3.202.753	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	3.202.753	-	-	-	-
Otros activos financieros	4.008.972	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	81.969.364	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	8.984.428	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	18.779	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	72.966.157	-	-	-	-
Adelantos	1.462.468	-	-	-	-
Documentos	23.346.067	-	-	-	-
Hipotecarios	1.861.873	-	-	-	-
Prendarios	2.292.591	-	-	-	-
Personales	20.654.832	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	22.861.491	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	71.407	-	-	-	-
Otros	415.428	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	2.358.025	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	4.320.314	921.822	921.822	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	558.645	-	-	558.645
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	119.632.579	143.227.858	107.325.009	35.344.204	558.645

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 2017

ANEXO P
 (Cont.)

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	223.879.007	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	75.656.056	-	-	-	-
Sector Financiero	18.716	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	148.204.235	-	-	-	-
Cuentas corrientes	18.236.817	-	-	-	-
Caja de ahorros	52.514.154	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	70.271.452	-	-	-	-
Otros	7.181.812	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	207.900	207.900	-	-
Otros pasivos financieros	5.742.175	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	87.308	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	229.708.490	207.900	207.900	-	-

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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	39.796.057	-	-	-	-
Efectivo	11.483.195	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	28.312.862	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	87.203.991	62.871.721	24.332.270	-
Operaciones de pase	58.016.413	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	58.016.413	-	-	-	-
Otros activos financieros	3.831.749	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	86.410.125	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	10.468.801	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	26.667	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	75.914.657	-	-	-	-
Adelantos	1.201.791	-	-	-	-
Documentos	23.071.858	-	-	-	-
Hipotecarios	1.807.549	-	-	-	-
Prendarios	2.296.498	-	-	-	-
Personales	21.874.686	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	25.213.094	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	59.679	-	-	-	-
Otros	389.502	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	2.758.043	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	4.675.866	985.695	985.695	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	823.711	-	-	823.711
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	195.488.253	89.013.397	63.857.416	24.332.270	823.711

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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	245.594.327	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	84.985.602	-	-	-	-
Sector Financiero	21.557	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	160.587.168	-	-	-	-
Cuentas corrientes	21.226.194	-	-	-	-
Caja de ahorros	64.803.940	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	66.681.750	-	-	-	-
Otros	7.875.284	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	8.069.803	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	170.656	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	253.834.786	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición Obligatoria	
	31/03/2022	31/03/2021
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	11.441.277	7.018.018
Resultado de títulos públicos	10.519.951	6.738.060
Resultado de títulos privados	921.326	279.958
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(5.208)	(1.775)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(5.486)	(2.378)
Operaciones a término	(5.486)	(2.378)
Resultado de obligaciones subordinadas	278	603
TOTAL	11.436.069	7.016.243

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero	
	31/03/2022	31/03/2021
	Ingresos por intereses:	
Por títulos privados	241.177	187.160
Por títulos públicos	3.620	120.597
Por préstamos y otras financiaciones	6.956.130	6.368.416
Sector Financiero	705	2.311
Sector Privado no Financiero	6.955.425	6.366.105
Adelantos	220.172	257.887
Documentos	2.523.798	1.914.284
Hipotecarios	75.558	22.181
Prendarios	193.887	68.507
Personales	2.501.409	2.482.739
Tarjetas de crédito	1.423.386	1.604.487
Arrendamientos Financieros	4.911	1.844
Otros	12.304	14.176
Por operaciones de pase	1.803.721	5.606.900
Banco Central de la República Argentina	1.802.179	5.604.755
Otras Entidades Financieras	1.542	2.145
TOTAL	9.004.648	12.283.073
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(9.491.540)	(9.782.818)
Sector Público no Financiero	(1.061.499)	(2.183.503)
Sector Privado no Financiero	(8.430.041)	(7.599.315)
Cajas de ahorro	(15.029)	(13.842)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(8.158.314)	(7.431.765)
Otros	(256.698)	(153.708)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(172.629)	(85.415)
Por operaciones de pase	(72.100)	(4.523)
Otras Entidades financieras	(72.100)	(4.523)
TOTAL	(9.736.269)	(9.872.756)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del período	
	31/03/2022	31/03/2021
Ingresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.855.729	1.686.757
Comisiones vinculadas con créditos	183.980	168.056
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	26.532	9.789
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	502.429	510.091
Comisiones vinculadas con seguro	219.862	206.872
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	15.640	19.779
TOTAL	2.804.172	2.601.344
Egresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(421)	(2.690)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(2.272)	(2.031)
Servicios bancarios	(439.175)	(373.547)
Otros	(711.458)	(647.705)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(17.509)	(19.535)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(209.196)	(226.308)
Comisiones tarjetas de crédito	(126.592)	(121.463)
Seguros	(358.161)	(280.399)
TOTAL	(1.153.326)	(1.025.973)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 20-05-2022
 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 31 DE MARZO 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 31/03/2022
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	87.652	-	-	-	36.697	(12.516)	111.833
Préstamos y otras financiaciones	2.138.700	130.207	95.610	102.571	-	(316.557)	2.150.531
Otras entidades financieras	30	20	-	-	-	(16)	34
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	2.138.670	130.187	95.610	102.571	-	(316.541)	2.150.497
Adelantos	52.912	8.040	774	4.777	-	(9.513)	56.990
Documentos	314.518	3.260	46.536	5.839	-	(45.742)	324.411
Hipotecarios	14.515	360	-	25	-	(1.927)	12.973
Prendarios	25.591	1.766	(52)	(508)	-	(3.677)	23.120
Personales	1.129.534	103.751	14.044	84.877	-	(168.210)	1.163.996
Tarjetas de crédito	554.667	9.525	33.583	5.334	-	(80.539)	522.570
Arrendamientos financieros	2.171	41	84	(187)	-	(360)	1.749
Otros	44.762	3.444	641	2.414	-	(6.573)	44.688
Otros títulos de deuda	6.857	1.830	-	-	-	(1.037)	7.650
Compromisos eventuales	549.745	11.525	1.010	(352)	-	(76.556)	485.372
Total	2.782.954	143.562	96.620	102.219	36.697	(406.666)	2.755.386

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	91.514	-	-	-	31.543	(35.405)	87.652
Préstamos y otras financiaciones	3.981.178	(189.389)	(106.564)	(138.055)	-	(1.408.470)	2.138.700
Otras entidades financieras	2	91	-	(1)	-	(62)	30
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	3.981.176	(189.480)	(106.564)	(138.054)	-	(1.408.408)	2.138.670
Adelantos	227.620	(18.069)	(3.468)	(80.000)	-	(73.171)	52.912
Documentos	1.606.572	(23.119)	(108.226)	(648.868)	-	(511.841)	314.518
Hipotecarios	69.108	(11.730)	62	(19.136)	-	(23.789)	14.515
Prendarios	51.515	(3.316)	(2.709)	(4.570)	-	(15.329)	25.591
Personales	948.634	(10.272)	62.293	553.358	-	(424.479)	1.129.534
Tarjetas de crédito	1.033.096	(130.024)	(56.367)	44.552	-	(336.590)	554.667
Arrendamientos financieros	6.163	(305)	12	(2.868)	-	(831)	2.171
Otros	38.468	7.355	1.839	19.478	-	(22.378)	44.762
Otros títulos de deuda	64.669	3.444	-	(36.781)	-	(24.475)	6.857
Compromisos eventuales	918.776	(92.115)	(1.785)	(547)	-	(274.584)	549.745
Total	5.056.137	(278.060)	(108.349)	(175.383)	31.543	(1.742.934)	2.782.954

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 20-05-2022
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 31 de marzo de 2022,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022,
- d) Estado de flujo de efectivo separado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2022,
- f) Estado de situación financiera consolidado condensado al 31 de marzo de 2022,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo 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 31 de marzo 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 20 de mayo 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 20 de mayo 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 31 de marzo 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
20 de mayo 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