



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 31 DE
MARZO DE 2023 JUNTO CON LOS INFORMES DE
REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO
INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.
C.U.I.T.: 33-70799551-9
Domicilio legal: Monte Caseros 128
Paraná – Provincia de Entre Ríos

I. Informe sobre los estados financieros condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 31 de Marzo de 2023, (b) los estados 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.

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) En la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

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

- b) En la que la Entidad indica (i) que ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren 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 dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 31 de marzo de 2023, 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 \$ 105.926.599, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 11.611.372, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de marzo de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

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

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

- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.
- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 8 del año 2023, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

16 de mayo de 2023

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

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

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	
Domicilio Legal Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLO
Síndico

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		16.045.269	15.730.535
Efectivo		8.861.144	7.366.291
Entidades Financieras y corresponsales		7.184.125	8.364.244
BCRA		5.661.167	6.850.421
Otras del país y del exterior		1.522.958	1.513.823
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	166.988.656	164.447.220
Instrumentos derivados	9 / O	156.436	86.100
Operaciones de pase	3 / O	2.034.080	15.016.144
Otros activos financieros	4	1.485.437	1.291.200
Préstamos y otras financiaciones	B / C	55.648.343	59.108.772
Sector Público no Financiero		164.876	158.866
Otras Entidades financieras		716.602	1.814.065
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		54.766.865	57.135.841
Otros Títulos de Deuda	A	36.931.432	39.642.550
Activos financieros entregados en garantía	5	2.906.741	3.377.023
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	-	766.699
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	233.556	236.350
Propiedad, planta y equipo	14	21.737.715	21.765.059
Activos intangibles	15	2.074.001	2.196.640
Otros activos no financieros	16	14.396.481	14.563.211
TOTAL ACTIVO		320.638.147	338.227.503

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos	H	232.110.923	254.000.712
Sector Público no Financiero		103.589.289	113.134.119
Sector Financiero		67.858	71.558
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		128.453.776	140.795.035
Otros pasivos financieros	I / 18	8.076.289	9.375.838
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	I / 19	1.027	1.671
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	5.560.030	-
Obligaciones subordinadas	I / 1	896	1.783
Provisiones	J / 20	37.986	58.574
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	5.916.531	9.919.994
Otros pasivos no financieros	21	5.643.445	4.767.428
TOTAL PASIVO		257.347.127	278.126.000
<hr/>			
PATRIMONIO NETO	Anexos/ Notas	31/03/2023	31/12/2022
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		12.446.567	12.446.567
Ganancias reservadas		47.482.936	37.991.691
Resultado del período / ejercicio		3.189.517	9.491.245
TOTAL PATRIMONIO NETO		63.291.020	60.101.503
<hr/>			
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		320.638.147	338.227.503

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2023	Acumulado al 31/03/2022
Ingresos por intereses	Q	12.102.079	11.894.950
Egresos por intereses	Q	(24.984.120)	(11.731.662)
Resultado neto por intereses		(12.882.041)	163.288
Ingresos por comisiones	Q / 25	3.163.485	3.261.878
Egresos por comisiones	Q	(635.508)	(571.164)
Resultado neto por comisiones		2.527.977	2.690.714
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	28.254.862	10.713.730
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		221.681	77.611
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	2.052.265	985.465
Otros ingresos operativos	27	552.342	527.784
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(394.624)	(476.605)
Ingreso operativo neto		20.332.462	14.681.987
Beneficios al personal	28	(2.549.657)	(2.542.993)
Gastos de administración	29	(2.392.737)	(2.099.335)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(563.840)	(447.847)
Otros gastos operativos	30	(3.004.287)	(2.904.398)
Resultado operativo		11.821.941	6.687.414
Resultado por la posición monetaria neta		(5.808.271)	(5.520.989)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		6.013.670	1.166.425
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.824.153)	(706.075)
Resultado neto de las actividades que continúan		3.189.517	460.350
Resultado neto del período		3.189.517	460.350

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2023	Acumulado al 31/03/2022
Resultado neto del período		3.189.517	460.350
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado integral total		3.189.517	460.350

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2023
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	12.446.567	11.928.125	26.063.566	9.491.245	60.101.503
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	12.446.567	11.928.125	26.063.566	9.491.245	60.101.503
Resultado total integral del periodo	-	-	-	-	3.189.517	3.189.517
- Resultado neto del periodo	-	-	-	-	3.189.517	3.189.517
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023 (3)						
- Reserva Legal	-	-	1.898.249	-	(1.898.249)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	7.592.996	(7.592.996)	-
Saldos al cierre del periodo	172.000	12.446.567	13.826.374	33.656.562	3.189.517	63.291.020

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2022
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	12.446.567	11.443.747	27.077.430	2.421.896	53.561.640
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	12.446.567	11.443.747	27.077.430	2.421.896	53.561.640
Resultado total integral del periodo	-	-	-	-	460.350	460.350
- Resultado neto del periodo	-	-	-	-	460.350	460.350
Saldos al cierre del periodo	172.000	12.446.567	11.443.747	27.077.430	2.882.246	54.021.990

(1) El capital Social de la entidad comprende 172.000.000 acciones ordinarias, registradas en este rubro, más 95.000.000 acciones preferidas, registradas en el rubro "Obligaciones subordinadas". Ver Nota 1.

(2) La misma se compone de 28.670.642 correspondiente a la Reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y 4.985.920 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) Ver nota 39.

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	31/03/2023	31/03/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias		6.013.670	1.166.425
Ajuste por el resultado monetario total del periodo		5.808.271	5.520.989
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(5.694.877)	(3.537.564)
Amortizaciones y desvalorizaciones		563.840	447.847
Cargo por incobrabilidad		394.624	476.605
Otros ajustes		(6.653.341)	(4.462.016)
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		16.479.962	10.324.098
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(2.541.436)	(128.406.520)
Instrumentos derivados		(70.336)	-
Operaciones de pase		12.841.080	122.778.218
Préstamos y otras financiaciones		3.064.086	3.037.571
- Sector Público no Financiero		(6.010)	1.110.634
- Otras Entidades financieras		1.097.463	267.857
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		1.972.633	1.659.080
Otros títulos de deuda		2.663.056	12.863.007
Activos financieros entregados en garantía		470.283	(343.659)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		2.795	(33.415)
Otros activos		50.434	428.896
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:		(15.956.893)	(14.652.804)
Depósitos		(21.889.790)	(9.865.209)
- Sector Público no Financiero		(9.544.830)	(1.164.317)
- Otras Entidades financieras		(3.700)	(5.912)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(12.341.260)	(8.694.980)
Otros pasivos		5.932.897	(4.787.595)
(Pasivo) / Créditos por Impuesto a las Ganancias		(4.160.887)	613.968
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		2.489.246	(564.888)

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	31/03/2023	31/03/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(413.856)	(200.850)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(413.856)	(200.850)
Cobros:		62.536	4.470
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		62.536	4.470
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(351.320)	(196.380)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(448.887)	(1.712)
Banco Central de la República Argentina		(644)	(31)
Obligaciones negociables no subordinadas		(392.787)	-
Financiaciones de entidades financieras locales		(3.869)	(876)
Obligaciones subordinadas		(51.587)	(805)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(448.887)	(1.712)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	1.966.186	904.627
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(3.340.491)	(2.678.734)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
AUMENTO NETO / (DISMINUCION NETA) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		314.734	(2.537.087)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	15.730.535	18.495.548
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	16.045.269	15.958.461

Las notas 1 a 41 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 31 DE MARZO DE 2023 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

La Entidad posee un Capital Social compuesto por 172.000.000 acciones ordinarias de valor nominal \$ 1 por acción con derecho a voto y 95.000.000 acciones preferidas, escriturales, nominativas, no endosables, de valor nominal \$ 1 por acción, sin derecho a voto y con una preferencia patrimonial consistente en el derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%.

La Entidad es controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (NBSF) desde el año 2005, cuando adquirió la totalidad de las acciones ordinarias.

Con fecha 24 de agosto de 2020 Seguros de Depósitos S.A (SEDESA) notificó a la Entidad que Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ejerció la opción de compra por la totalidad de las acciones preferidas y de titularidad de SEDESA, de conformidad al contrato celebrado entre esta última y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en fecha 23 de agosto de 2005. La transferencia informada alcanza los 95.000.000 de acciones preferidas, escriturales, nominativas, no endosables, de valor nominal \$ 1 por acción, sin derecho a voto y con una preferencia patrimonial consistente en el derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. De conformidad con la NIIF 9, por sus condiciones de emisión estas acciones representan un pasivo financiero y se encuentran registradas en la cuenta "Acciones preferidas" del rubro "Obligaciones subordinadas". Con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta 26.700.000 de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, distribuidas de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., en adelante STNBSF, (en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad) y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A.

Con fecha 16 de septiembre de 2005, la Entidad y la Provincia de Entre Ríos suscribieron el contrato de Agente Financiero. El cual fue prorrogado hasta el año 2020.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Con fecha 24 de agosto de 2020, mediante el Decreto N°1290/2020 del Ministerio de Economía Hacienda y Finanzas (MEHF) de la Provincia de Entre Ríos, se adjudicó a la Entidad la renovación del contrato de prestación de los Servicios de Agente Financiero y Caja Obligada de la Provincia por el plazo de 10 años, con la posibilidad de prórroga por 5 años más.

En consecuencia, la Entidad presta los siguientes servicios:

- Caja obligada del Gobierno, por lo que se depositan obligatoria y exclusivamente en la Entidad controlada los ingresos y demás depósitos en efectivo o valores del Poder Ejecutivo, sus Ministerios y Secretarías, la Legislatura Provincial, el Poder Judicial, los Organismos Provinciales descentralizados, autárquicos y las empresas y/o sociedades del Estado Provincial.
- Agente Financiero de la Provincia, por lo que tiene exclusividad, entre otras cuestiones, para percibir los recursos de coparticipación de impuestos nacionales, percibir los impuestos, servicios, tasas y contribuciones provinciales, prestar los servicios de transferencia de recursos provenientes de la recaudación de impuestos a las cuentas corrientes oficiales, la administración de la operatoria de distribución de recursos de coparticipación a los municipios, la atención de las órdenes de pago de haberes de la totalidad de los agentes de la Administración Pública Provincial y el cobro de todos los impuestos provinciales que sean recaudados por la Dirección General de Rentas.

Con fecha 3 y 30 de diciembre de 2019, la Entidad juntamente con otros bancos firmaron un contrato de préstamo sindicado con la Provincia de Entre Ríos, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50 % de la tasa de intereses compensatorios. Dichos préstamos tienen una duración de doce trimestrales y presentan un contrato de cesión de derechos y obligaciones como garantía.

Con fecha 26 de mayo y 24 de agosto de 2020 se difirieron las cuotas con vencimiento prorrogado, por 330.950 y 420.100 (en moneda de cada fecha), las que devengarán y cobrarán intereses compensatorios en forma trimestral desde la fecha de vencimiento original y hasta la fecha de efectivo pago, a una tasa nominal anual equivalente a la tasa de interés correspondiente a cada período de intereses. Los vencimientos operaron con fecha 25 de enero y 25 de abril de 2023, respectivamente.

Ambas financiaciones se encuentran registradas en el rubro "Préstamos - Al Sector Público no Financiero". Al 31 de marzo de 2023 dicho préstamo fue cancelado en su totalidad. Al 31 de diciembre de 2022, el mismo asciende a 1.083.

Por otra parte, con fecha 21 de mayo de 2002 se celebró el Contrato de Fideicomiso Financiero de Banco de Entre Ríos S.A., denominado Fideicomiso BERSA., entre el ex Banco de Entre Ríos S.A. en carácter de Fiduciante y el BNA en carácter de Fiduciario, designándose al Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. como Beneficiario, en virtud de la Resolución N° 316/02 del Directorio del BCRA. Dicho Fideicomiso fue constituido en los términos de la Ley de Fideicomisos Financieros N° 24.441, recibiendo ciertos activos del ex Banco de Entre Ríos S.A. y emitiendo como contrapartida Certificados de Participación tipo "A" privilegiados (CPA) y tipo "B" (CPB) subordinados a la cancelación total del CPA.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 31 de marzo de 2023 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 6.393, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 6.365, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 160.727 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación “Bono A”.

El último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2018 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la Entidad, ha decidido previsionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitados. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono “A” hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

Con fecha 16 de mayo de 2023, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones “A” 7181, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupo B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- b) A través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40).

Adicionalmente al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad clasificó y midió parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

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

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7462. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023 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 N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

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

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio condensado al 31 de marzo de 2023, se presenta en forma comparativa con datos 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 al 31 de marzo de 2023, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 31 de marzo de 2023 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 establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda,

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

y (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 (IPI) 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 IPI, 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 2023 y 2022 fue de 21,73 % y 16,07 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

- a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:
 - (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
 - (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
 - (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
 - (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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:
- (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).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Los Otros Resultados Integrales generados luego de la fecha de transición se presentan en términos reales.

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

2.1.6. Cambios introducidos en este periodo

En el ejercicio que comenzó el 1 de enero de 2023, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

- a) Modificación a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF – Revelaciones de políticas contables:

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descrito en la Declaración de práctica 2.

Esta modificación a la NIIF no tuvo impactos significativos en las revelaciones en los presentes estados financieros intermedios condensados, como tampoco se espera que tendrá impactos significativos en las revelaciones a los estados financieros anuales.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podrían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores.

La modificación de esta NIC será de aplicación en la medida que la Entidad realice un cambio en alguna estimación contable, pero se estima que no tendría un impacto significativo en los estados financieros anuales.

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

El IASB emitió modificaciones que reducen el alcance de la excepción del reconocimiento inicial bajo la NIC 12, de modo que no es más aplicable a transacciones que den lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Las modificaciones clarifican que cuando los pagos que cancelan un pasivo son deducibles impositivamente, es una cuestión de juicio profesional (considerando la Ley impositiva aplicable), si a fines impositivos esas deducciones son atribuibles al pasivo reconocido en los estados financieros (y el gasto por intereses) o al componente del activo relacionado (y los gastos por intereses). El juicio profesional es importante para determinar si cualquier diferencia temporaria existe en el reconocimiento inicial de los activos y pasivos.

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los estados financieros intermedios condensados y se espera que no lo tenga en los estados financieros anuales.

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados intermedios condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 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 condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5 de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias):

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427 y 7659, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio a iniciarse el 1 de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

2.5. Libros rubricados

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

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 2.034.080 y 15.016.144, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 2.221.312 y 16.548.724, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, ascienden a 316.278 y 5.421.558 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023, ascienden a 1.006, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

4. Otros activos financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Deudores varios	374.127	368.890
Fondos comunes de inversión	909.924	861.861
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	201.386	60.449
Total	<u>1.485.437</u>	<u>1.291.200</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	2.568.370	3.021.733
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	330.198	350.220
Por operatoria con CNV (3)	6.100	3.409
Por contrato de locación (4)	2.073	1.661
Total	<u>2.906.741</u>	<u>3.377.023</u>

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

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

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

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

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

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

6. Transferencias de activos financieros

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión, durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 849.904 y 1.034.239, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Cargo por incobrabilidad	394.624	476.605
Previsiones desafectadas (Nota 27.)	(191.119)	(251.506)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(30.235)	(108.722)
Cargo por otros activos financieros	(6.260)	(2.223)
Cargo por títulos privados	(64.508)	(325)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones netos de recuperos	<u>102.502</u>	<u>113.829</u>

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2 (acápites “Juicios, estimaciones y supuestos contables”) y 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, incluyendo adicionalmente, de corresponder según lo requerido por el BCRA a cada fecha, provisiones de carácter general para cubrir riesgos de incobrabilidad derivados de la situación macroeconómica.

8. Operaciones contingentes

Para satisfacer necesidades financieras específicas de los clientes, la política crediticia de la Entidad también incluye, entre otros, el otorgamiento de garantías, fianzas, avales, cartas de crédito y créditos documentarios. A pesar de que estas operaciones no son reconocidas en el Estado de Situación Financiera, debido a que implican una responsabilidad eventual para la Entidad, exponen a la misma a 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 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantías otorgadas	73.282	89.208
Total	<u>73.282</u>	<u>89.208</u>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En los períodos concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de éste, y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

citadas previamente. El precio estará establecido por la tasa máxima entre el valor de cierre del activo al día hábil anterior a la liquidación y la tasa liquidación anual promedio ponderada, más un spread. Por este derecho, la Entidad abona una prima.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad posee 156.436 y 86.100, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 27.396.848 y 30.424.089, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 ascienden a 50.288, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

10. Arrendamientos

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	309.535	356.768
Total	<u>309.535</u>	<u>356.768</u>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento ascienden a 283.310 y 315.677, respectivamente, y se exponen dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 32.367 y 30.309, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, asciende a 140.451 y 196.846, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, ascienden a 26.380 y 13.992, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	1.653	2.415
Más de 5 años	10.667	14.054
Total	<u>12.320</u>	<u>16.469</u>

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

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

Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos en el rubro Propiedades de Inversión (ver adicionalmente Nota 14).

Los cobros mínimos futuros por dichos alquileres son los siguientes:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	422.601	378.546
De 1 a 5 años	1.154.435	406.657
Total	<u>1.577.036</u>	<u>785.203</u>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 206.191 y 274.089, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 2.751 y 3.562, respectivamente.

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	87.439	99.629
De 1 a 5 años	119.346	175.256
Total	<u>206.785</u>	<u>274.885</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.
- 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada período, 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 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31/03/2023				Total VR
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	16.045.269	16.045.269	-	-	16.045.269
Operaciones de pase	2.034.080	2.034.080	-	-	2.034.080
Otros activos financieros	1.485.437	-	1.485.437	-	1.485.437
Préstamos y otras financiaciones	55.648.343	-	-	57.075.115	57.075.115
Otros títulos de deuda (1)	36.931.432	35.433.883	-	780.527	36.214.410
Activos financieros entregados en garantía	2.906.741	2.906.741	-	-	2.906.741
Pasivos Financieros					
Depósitos	232.110.923	-	233.091.006	-	233.091.006
Otros pasivos financieros	8.076.289	8.076.289	-	-	8.076.289
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.027	1.027	-	-	1.027

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

	31/12/2022				Total VR
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	15.730.535	15.730.535	-	-	15.730.535
Operaciones de pase	15.016.144	15.016.144	-	-	15.016.144
Otros activos financieros	1.291.200	-	1.291.200	-	1.291.200
Préstamos y otras financiaciones	59.108.772	-	-	58.206.724	58.206.724
Otros títulos de deuda (1)	39.642.550	37.802.708	-	948.478	38.751.186
Activos financieros entregados en garantía	3.377.023	3.377.023	-	-	3.377.023
Pasivos Financieros					
Depósitos	254.000.712	-	253.892.353	-	253.892.353
Otros pasivos financieros	9.375.838	9.375.838	-	-	9.375.838
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.671	1.671	-	-	1.671

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

Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 31 de marzo de 2023, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre de 2022.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Inversiones en instrumentos de patrimonio

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo al inicio del ejercicio	236.350	222.920
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	97.352
Ganancias y (Pérdidas)	39.401	(67.625)
Resultado monetario	(42.195)	(16.297)
Saldo al cierre del período / ejercicio	<u>233.556</u>	<u>236.350</u>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

13. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Personal clave de la Gerencia

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos personales	4.988	6.272
Tarjetas de crédito	3.173	4.698
Adelantos	3	-
Total	<u>8.164</u>	<u>10.970</u>
Depósitos	47.590	237.868
Total	<u>47.590</u>	<u>237.868</u>

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	154.257	150.048
Total	<u>154.257</u>	<u>150.048</u>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos al personal	175.906	215.958
Total	<u>175.906</u>	<u>215.958</u>

En el apartado "Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550" de la presente nota, se detallan los préstamos y depósitos con las sociedades relacionadas, de corresponder.

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

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

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	31/03/2023			31/12/2022	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	7.078	-	-	7.078	8.508
Otros Activos Financieros	28.941	7.982	6.298	43.221	56.709
Otros Activos No Financieros	-	50.737	-	50.737	70.366
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	1.327	491	-	1.818	1.757
Otros pasivos No Financieros	172.753	703.727	4.319	880.799	759.931
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	89.208
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	370.277

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	31/03/2023			31/03/2022	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	262.814	1.669	11.592	276.075	169.834
Resultado neto por comisiones	295	-	-	295	(21)
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(65.560)	(168.850)	-	(234.410)	(207.531)

(1) Entidad controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles	19.790.226	19.792.483
Máquinas y equipos	1.051.857	1.071.262
Mobiliario e Instalaciones	402.171	412.564
Derecho de uso de inmuebles arrendados	283.310	315.677
Vehículos	63.923	59.452
Obras en curso	58.999	38.657
Diversos	87.229	74.964
Total	<u>21.737.715</u>	<u>21.765.059</u>

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

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

15. Activos Intangibles

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

intangibles y se encuentran activadas en este rubro.

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	2.074.001	2.196.640
Total	<u>2.074.001</u>	<u>2.196.640</u>

16. Otros activos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión (1)	11.758.877	11.799.021
Otros bienes diversos medidos al costo	2.196.132	2.248.264
Pagos efectuados por adelantado	194.075	237.099
Anticipo de impuestos	91.098	98.597
Anticipo por compra de bienes	44.661	62.771
Anticipos al personal	2.920	4.208
Otros	108.718	113.251
Total	<u>14.396.481</u>	<u>14.563.211</u>

(1) Ver nota 14.

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

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

18. Otros pasivos financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	3.932.992	4.643.734
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	3.086.161	3.316.137
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	545.668	675.437
Acreeedores financieros por compra de TP contado a liquidar	221.963	-
Arrendamientos a pagar	140.451	196.846
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	64.650	298.043
Diversas sujetas a efectivo mínimo	57.778	219.500
Diversas	26.626	26.141
Total	<u>8.076.289</u>	<u>9.375.838</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	1.027	1.671
Total	<u>1.027</u>	<u>1.671</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 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. 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 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.

En opinión de la Dirección de la Entidad y de sus asesores legales, no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros condensados de período intermedio, cuyos montos

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

21. Otros pasivos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros impuestos a pagar	1.285.177	993.208
Acreeedores varios	1.059.449	1.153.219
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	857.500	678.323
Otras retenciones y percepciones	659.218	783.164
Operaciones pendientes de liquidación	607.179	210.451
Honorarios a pagar a directores y síndicos	538.695	471.961
Otras retenciones a pagar	397.732	59.716
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	128.906	233.215
Por pasivos del contrato	85.081	93.795
Cobros efectuados por adelantado	2.705	2.929
Anticipo por venta de otros bienes	2.350	32.090
Dividendos a pagar en efectivo	950	-
Otros	18.503	55.357
Total	<u>5.643.445</u>	<u>4.767.428</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	662.034	486.004
Provisión vacaciones	195.466	192.319
Total	<u>857.500</u>	<u>678.323</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Al 31 de marzo de 2023, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de septiembre de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se 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 con el nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

c) Información al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

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

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

Impuesto a las ganancias corriente

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(6.347.277)	-
Anticipos por impuesto a las ganancias	787.247	766.699
(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente	<u>(5.560.030)</u>	<u>766.699</u>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

Impuesto a las ganancias diferido

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(9.919.994)	(3.343.234)
Utilidad / (Cargo) por impuesto diferido reconocido en el resultado	4.003.463	(6.576.760)
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(5.916.531)</u>	<u>(9.919.994)</u>

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

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(6.827.616)	(92.109)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	4.003.463	(613.966)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>(2.824.153)</u>	<u>(706.075)</u>

El cargo por impuesto a las ganancias del período que se muestra en el Estado de Resultados difiere del cargo por impuesto a las ganancias que resultaría si todas las ganancias hubieran sido gravadas a la tasa impositiva actual.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

Con fecha 1 de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1 de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Con fecha 24 de abril de 2023 la sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN) rechazó los tres Recursos presentados (el Recurso Extraordinario Federal de AFIP, y los Recursos de Queja de AFIP y de la Entidad) impartiendo costas a la AFIP por el Recurso Extraordinario Federal.

- Período 2015:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2015 por un total de 75.069 (en moneda histórica).

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó perito contador, el perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (la Entidad y AFIP) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 15 de diciembre de 2022 se notificó al Perito Contador de la impugnación de la Pericia Contable formulada por la AFIP. El 24 de abril de 2023 provee contestación del perito Contador a las Impugnaciones de AFIP y dispone correr traslado.

- Período 2016:

Durante el mes de junio de 2018 se presentó un pedido de repetición por el período fiscal 2016 por un total de 185.575 (en moneda histórica).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. El 16 de marzo de 2023 se clausura etapa de pruebas. El 11 de abril de 2023 la Entidad presentó alegato.

- Período 2017:

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

Con fecha 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Desde 27 de junio de 2022 están agregados los alegatos y pasados los autos a despacho para dictar sentencia definitiva.

- Período 2018:

El 15 de enero de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 278.629 (en moneda histórica).

El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. El 13 de diciembre de 2022 tiene por contestado el traslado por la Entidad y fija Audiencia para el 6 de abril de 2023, la cual fue reprogramada para el 27 de abril de 2023.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/03/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.045.269	-	-	16.045.269
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	35.078	166.148.364	805.214	166.988.656
Instrumentos derivados	-	62.505	93.931	156.436
Operaciones de pase	-	2.034.080	-	2.034.080
Otros activos financieros	-	1.485.437	-	1.485.437
Préstamos y otras financiaciones	436.482	35.509.951	19.701.910	55.648.343
Otros Títulos de Deuda	-	17.874.449	19.056.983	36.931.432
Activos financieros entregados en garantía	2.904.668	-	2.073	2.906.741
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	233.556	-	-	233.556
TOTAL ACTIVO	19.655.053	223.114.786	39.660.111	282.429.950
Depósitos	73.947.842	158.151.857	11.224	232.110.923
Otros pasivos financieros	7.938.961	19.076	118.252	8.076.289
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.027	-	-	1.027
Obligaciones subordinadas	896	-	-	896
TOTAL PASIVO	81.888.726	158.170.933	129.476	240.189.135

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	15.730.535	-	-	15.730.535
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	52.579	163.517.349	877.292	164.447.220
Instrumentos derivados	-	86.100	-	86.100
Operaciones de pase	-	15.016.144	-	15.016.144
Otros activos financieros	-	1.291.200	-	1.291.200
Préstamos y otras financiaciones	367.691	36.488.668	22.252.413	59.108.772
Otros Títulos de Deuda	-	36.476.894	3.165.656	39.642.550
Activos financieros entregados en garantía	3.375.361	-	1.662	3.377.023
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	236.350	-	-	236.350
TOTAL ACTIVO	19.762.516	252.876.355	26.297.023	298.935.894
Depósitos	85.589.307	168.408.335	3.070	254.000.712
Otros pasivos financieros	9.182.956	14.374	178.508	9.375.838
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.671	-	-	1.671
Obligaciones subordinadas	1.783	-	-	1.783
TOTAL PASIVO	94.775.717	168.422.709	181.578	263.380.004

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

25. Ingresos por comisiones

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	2.024.509	2.097.987
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto periodo de tiempo	1.138.976	1.163.891
Total	<u>3.163.485</u>	<u>3.261.878</u>

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.966.186	904.627
Resultado por compra-venta de divisas	86.079	80.838
Total	<u>2.052.265</u>	<u>985.465</u>

27. Otros ingresos operativos

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Previsiones desafectadas	191.119	251.506
Recupero de provisión	85.670	-
Intereses punitivos	31.476	21.354
Alquileres	30.397	3.634
Créditos recuperados	30.235	108.722
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	22.598	25.420
Alquiler cajas de seguridad	8.363	9.333
Utilidad por venta de PPE	4.500	-
Otros	147.984	107.815
Total	<u>552.342</u>	<u>527.784</u>

28. Beneficios al personal

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Remuneraciones	1.635.196	1.733.104
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	498.821	404.342
Cargas sociales sobre remuneraciones	368.099	376.045
Servicios al personal	47.541	29.502
Total	<u>2.549.657</u>	<u>2.542.993</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

29. Gastos de Administración

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Honorarios a directores y síndicos	597.871	248.226
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	565.832	594.326
Servicios Administrativos contratados	336.749	378.427
Otros honorarios	207.707	196.251
Impuestos	197.108	190.495
Electricidad y comunicaciones	155.701	171.570
Propaganda y publicidad	93.595	89.815
Servicios de seguridad	78.797	87.126
Alquileres	25.621	16.045
Seguros	19.829	25.862
Papelería y útiles	18.929	17.028
Representación, viáticos y movilidad	17.071	18.062
Otros	77.927	66.102
Total	<u>2.392.737</u>	<u>2.099.335</u>

30. Otros gastos operativos

	<u>Acumulado al 31/03/2023</u>	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.760.187	1.773.798
Egresos por venta de servicios bancarios	343.588	360.063
Gastos de facturación de tarjetas	318.518	203.596
Canon convenio por Agente Financiero – SGPER	275.452	272.714
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	93.330	93.601
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	26.380	13.992
Envíos privados por correspondencia	16.952	22.918
Cargo por otras provisiones	11.172	13.800
Donaciones	2.929	73.984
Otros	155.779	75.932
Total	<u>3.004.287</u>	<u>2.904.398</u>

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

En la Nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, la cual se determina a partir del riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de marzo de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/03/2023</u>
Exigencia de capitales mínimos	10.677.928
Responsabilidad patrimonial computable	59.371.222
Exceso de Integración	48.693.294

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA, han sido incluidas en la nota 33 a los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022.

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

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

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 6.000, (según Comunicación "A" 7661 del 22 de diciembre de 2022, vigente a partir del 1 de enero de 2023), y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

35. Actividades Fiduciarias

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

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

Considerando la operatoria que realiza Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de la CNV, con fecha 28 de octubre de 2014 dicho organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la categoría “agente de liquidación y compensación y agente de negociación - integral (ALyC – AN Integral)” con número de matrícula 65.

Adicionalmente, con fecha 23 de diciembre de 2016 la CNV notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción a la categoría “agente de colocación y distribución integral de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión (ACyDI FCI)” con número de matrícula 6.

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2023, el valor del mismo asciende a 102.663. 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 51.331 se constituye con activos disponibles en la cuentas corrientes en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2023, el saldo de dichas cuentas es de 5.210.450.

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 2023 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda extranjera</u>
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	460.717	5.200.450
Activos financieros entregados en garantía		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	2.311.941	256.429

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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 financieros las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, como así también información de los sumarios iniciados por el BCRA.

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

39. Restricciones a la distribución de utilidades

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

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 4.985.920.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CON1), neto de conceptos deducibles (CDCON1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1 enero hasta el 31 diciembre de 2022, el BCRA permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, mediante la Comunicación "A" 7719 el BCRA estableció que, a partir del 1 de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 22.252.000 en moneda histórica. Teniendo en cuenta lo dispuesto por la Comunicación "A" 7719 del BCRA mencionada precedentemente, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del BCRA, por un monto de hasta 8.901.000 en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el BCRA para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades". Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950.

Con fecha 12 de abril de 2023 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 9.005.849. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 122 de la SEFYC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 9.005.849 a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros de periodo intermedio condensado, la Entidad abonó 3.001.950 correspondiente a las cuotas 1 y 2.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

estadounidense.

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

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de París, entre otros. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma alrededor del 100 % a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales de la pandemia declarada por el brote del coronavirus (COVID-19) que ha afectado recientemente en forma significativa la actividad económica internacional y del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				166.988.656	164.447.220	166.988.656	-	166.988.656
Del País								
Títulos públicos				805.214	877.292	805.214	-	805.214
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		2	794.487	877.292	794.487	-	794.487
Bonite Badlar en \$ 0,70 % Vto. 23/11/2027	9166		1	10.727	-	10.727	-	10.727
Letras BCRA				149.179.612	55.355.219	149.179.612	-	149.179.612
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/04/2023	13972		1	43.020.705	-	43.020.705	-	43.020.705
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/04/2023	13968		1	33.128.308	-	33.128.308	-	33.128.308
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/04/2023	13969		1	28.514.568	-	28.514.568	-	28.514.568
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/04/2023	13963		1	15.456.555	-	15.456.555	-	15.456.555
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/04/2023	13970		1	10.552.740	-	10.552.740	-	10.552.740
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/04/2023	13962		1	9.876.610	-	9.876.610	-	9.876.610
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/04/2023	13971		1	6.646.052	-	6.646.052	-	6.646.052
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/04/2023	13961		1	1.984.074	-	1.984.074	-	1.984.074
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930		-	-	24.422.083	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932		-	-	17.539.082	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931		-	-	9.265.417	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927		-	-	2.403.194	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933		-	-	1.725.443	-	-	-
Notas BCRA				16.968.752	108.162.130	16.968.752	-	16.968.752
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 30/08/2023	21163		1	16.968.752	-	16.968.752	-	16.968.752
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 29/03/2023	21141		-	-	49.493.929	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/02/2023	21136		-	-	36.349.525	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 15/03/2023	21139		-	-	15.424.725	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/03/2023	21140		-	-	4.015.472	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 01/03/2023	21137		-	-	2.861.916	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 04/01/2023	21129		-	-	16.563	-	-	-
Títulos privados				35.078	52.579	35.078	-	35.078
Garantizar SGR	30-68833176-1		3	25.078	40.406	25.078	-	25.078
Vinculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	12.173	10.000	-	10.000
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				36.931.432	39.642.550	37.026.099	(27.396.848)	9.629.251
Del País				36.931.432	39.642.550	37.026.099	(27.396.848)	9.629.251
Títulos públicos				15.614.346	11.983.195	15.614.346	(14.920.916)	693.430
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/07/2023	9146	7.922.605	1	7.893.413	8.232.605	7.893.413	(7.893.413)	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	5.735.694	1	5.651.545	-	5.651.545	(5.651.545)	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 29/09/2023	9147	1.389.088	1	1.375.968	1.428.964	1.375.968	(1.375.958)	-
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	336.066	1	693.430	713.616	693.430	-	693.430
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2023	9145	-	-	-	1.608.010	-	-	-
Letras y Bonos del Tesoro				12.636.830	24.357.672	12.636.830	(12.475.932)	160.899
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,00% Vto. 14/10/2024	9179	6.874.309	1	7.217.172	-	7.217.172	(7.217.173)	(1)
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto. 14/02/2025	9180	5.028.255	1	5.258.759	-	5.258.759	(5.258.759)	-
Bonite Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166	160.899	1	160.899	191.746	160.899	-	160.899
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/06/2023	9152	-	-	-	11.694.680	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111	-	-	-	7.459.829	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 31/03/2023	9164	-	-	-	5.011.417	-	-	-
Títulos privados				8.680.256	3.301.683	8.774.923	-	8.774.923
ON Pan American en \$ - CL. 25 S2 Vto. 14/03/2025	56908	1.120.020	1	1.125.015	-	1.125.015	-	1.125.015
ON Tectropel en \$ - CL. 5 S2 Vto. 16/07/2024	56787	865.425	1	852.092	-	852.092	-	852.092
ON Petroquímica en \$ - CL. L Vto. 15/08/2024	56855	608.160	1	602.590	-	602.590	-	602.590
ON Loma Negra en \$ - CL. 1 S2 C.G. Vto. 21/08/2024	56859	538.300	1	530.277	-	530.277	-	530.277
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S2 Vto. 09/02/2024	56348	390.487	1	405.791	489.506	405.791	-	405.791
ON Pampa Energía en USD - CL. 13 Vto. 19/12/2027	56698	406.620	1	379.504	-	379.504	-	379.504
ON Petroquímica en \$ - CL. J Vto. 19/01/2024	56298	357.965	1	396.553	171.248	366.553	-	366.553
ON Pampa Energía en \$ - CL. 15 Vto. 10/07/2024	56786	338.200	1	343.703	-	343.703	-	343.703
ON Pan American en \$ - CL. 23 Vto. 04/08/2024	56338	254.448	1	265.968	-	265.968	-	265.968
ON Pampa Energía en \$ - CL. 11 Vto. 15/01/2024	56290	231.106	1	234.912	280.208	234.912	-	234.912
ON YPF en USD - CL. 14 C.G. Vto. 04/12/2023	55072	253.514	1	233.204	242.833	233.204	-	233.204
ON Vista Energy en USD - 18 Vto. 03/03/2027	56887	230.436	1	226.936	-	226.936	-	226.936
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 56 Vto. 04/11/2023	56544	224.060	1	220.782	268.454	220.782	-	220.782
ON CT Barragan en USD - CL. 9 Vto. 03/04/2026	56967	221.963	1	220.153	-	220.153	-	220.153
ON Gennela en USD - CL. 32 Vto. 10/08/2023	55537	219.646	1	214.104	-	214.104	-	214.104
ON Vista Energy en USD - CL. 16 Vto. 06/06/2026	56638	211.181	1	213.967	221.011	213.967	-	213.967
ON Aeropuertos Arg. en USD - CL. 9 Vto. 19/08/2026	56382	200.950	1	210.113	-	210.113	-	210.113
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 2 Vto. 07/03/2024	56425	209.873	3	208.006	252.110	208.006	-	208.006
FF Megabono 285 en \$ - CL. A Vto. 23/02/2024	56917	202.894	3	204.902	-	204.902	-	204.902
ON Telecom Arg. en USD - CL. 10 Vto. 10/06/2025	55827	230.723	1	192.007	197.718	192.007	-	192.007
ON Ledesma en \$ - CL. 12 Vto. 09/01/2024	56270	184.226	1	190.684	157.165	190.684	-	190.684
FF Megabono Crédito 276 en \$ - CL. A Vto. 26/11/2023	56883	173.384	3	172.084	-	172.084	-	172.084
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S1 Vto. 09/05/2023	56347	162.945	1	162.606	196.433	162.606	-	162.606
ON Pan American en \$ - CL. 16 Vto. 06/12/2023	55805	136.275	1	126.127	145.312	126.127	-	126.127
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 26 Vto. 07/06/2025	56186	125.458	1	119.020	123.272	119.020	-	119.020
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 24 Vto. 25/08/2024	55964	120.161	1	115.251	120.306	115.251	-	115.251
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S2 Vto. 05/04/2024	56057	111.349	3	110.152	127.539	110.152	-	110.152
ON Gennela en USD - CL. 37 Vto. 11/11/2026	56574	105.755	1	103.625	-	103.625	-	103.625
ON Cia Gen. Comb. en USD - CL. 30 Vto. 10/03/2025	56909	105.300	1	102.948	-	102.948	-	102.948
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 57 Vto. 03/02/2024	56823	55.684	1	55.395	-	55.395	-	55.395
ON CT Barragan en \$ - CL. 8 Vto. 22/02/2024	56388	52.385	1	54.054	64.693	54.054	-	54.054
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S. 1 Vto. 05/04/2023	56056	46.952	3	46.477	56.509	46.477	-	46.477
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - CL. 1 Vto. 19/07/2023	56297	36.085	3	35.785	43.169	35.785	-	35.785
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en USD - CL. A Vto. 27/10/2023	54983	21.566	1	22.067	23.337	22.067	-	22.067
ON Aerop Arg. 2000 en USD - CL. 7 Vto. 09/07/2025	56272	14.008	1	13.402	14.013	13.402	-	13.402
ON Banco Itaú en \$ - CL. 30 Vto. 18/02/2023	55559	-	-	-	65.342	-	-	-
ON PCR S.A. en USD - CL. H Vto. 17/12/2024	55849	-	-	-	41.505	-	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				233.556	236.350	233.556	-	233.556
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				233.556	236.350	233.556	-	233.556
Del País								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	158.012	132.085	158.012	-	158.012
Play digital S.A	30-71682943-6		3	46.860	75.604	46.860	-	46.860
Cabal Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9		3	23.755	23.741	23.755	-	23.755
Segurocoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	4.007	3.931	4.007	-	4.007
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	397	430	397	-	397
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	288	323	288	-	288
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	234	235	234	-	234
Vinculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	3	1	3	-	3

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLO
 Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/03/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	22.239.034	17.296.325
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	150.382	146.955
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.820.745	4.083.027
Sin garantías ni contragarantías preferidas	18.267.907	13.066.343
Con seguimiento especial - En observación	4.640	6.118
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.640	6.118
Con Problemas	341.672	415.925
Sin garantías ni contragarantías preferidas	341.672	415.925
Con alto riesgo de insolvencia	16.803	20.449
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.803	20.449
TOTAL	22.602.149	17.738.817
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	42.136.077	45.320.979
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	452.983	669.484
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.211.394	3.047.002
Sin garantías ni contragarantías preferidas	39.471.700	41.604.493
Riesgo bajo	470.778	316.330
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.475	6.431
Sin garantías ni contragarantías preferidas	469.303	309.899
Riesgo bajo - En tratamiento especial	4.689	7.870
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.689	7.870
Riesgo medio	285.897	290.113
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.338	9.319
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	9.405
Sin garantías ni contragarantías preferidas	284.559	271.389
Riesgo alto	348.317	425.418
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.385	2.867
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.866	1.030
Sin garantías ni contragarantías preferidas	338.066	421.521
Irrecuperable	85.808	68.885
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	498	282
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.392	8.247
Sin garantías ni contragarantías preferidas	79.918	60.356
TOTAL	43.331.566	46.429.595
TOTAL GENERAL (1)	65.933.715	64.168.412

(1) Conciliación :

Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	55.648.343	59.108.772
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.189.854	1.301.893
- Préstamos al personal	(175.906)	(215.958)
+ Ajustes NIIF	423.660	541.495
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	8.680.256	3.301.683
+ Previsiones de Títulos Privados	94.226	41.319
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	89.208
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	65.933.715	64.168.412

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	12.518.707	19%	9.295.226	14%
50 siguientes mayores clientes	10.960.056	17%	8.908.147	14%
100 siguientes mayores clientes	4.821.190	7%	5.356.051	8%
Resto de clientes	37.633.762	57%	40.608.988	64%
TOTAL (1)	65.933.715	100%	64.168.412	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	393.891	55.791	83.562	56.618	25.140	-	615.002
Sector Financiero	-	333.466	392.940	486.019	381.344	140.685	-	1.734.454
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	436.482	21.025.221	10.843.996	12.498.393	18.198.427	24.041.643	19.738.954	106.783.116
TOTAL	436.482	21.752.578	11.292.727	13.067.974	18.636.389	24.207.468	19.738.954	109.132.572

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	414.378	51.247	77.509	87.530	32.199	-	662.863
Sector Financiero	-	1.014.944	1.050.528	619.153	617.329	199.835	-	3.501.789
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	367.690	18.327.748	9.187.974	12.130.735	18.105.673	23.859.739	20.931.342	102.910.901
TOTAL	367.690	19.757.070	10.289.749	12.827.397	18.810.532	24.091.773	20.931.342	107.075.553

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	97.230.682	43%	108.298.853	43%
50 siguientes mayores clientes	12.106.329	5%	12.154.157	5%
100 siguientes mayores clientes	5.757.783	2%	6.178.629	2%
Resto de clientes	117.016.129	50%	127.369.073	50%
TOTAL	232.110.923	100%	254.000.712	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	156.667.829	86.756.466	433.195	99.796	15.763	6.136	243.979.185
Sector Público no Financiero	37.649.559	75.510.302	-	-	-	-	113.159.861
Sector Financiero	68.739	-	-	-	-	-	68.739
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	118.949.531	11.246.164	433.195	99.796	15.763	6.136	130.750.585
Otros pasivos financieros	7.938.961	-	2.819	16.257	37.041	81.211	8.076.289
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.027	-	-	-	-	-	1.027
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	896	896
TOTAL	164.607.817	86.756.466	436.014	116.053	52.804	88.243	252.057.397

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	193.807.237	69.801.071	380.337	56.435	2.673	3.051	264.050.804
Sector Público no Financiero	59.008.549	62.003.576	24.687	-	-	-	121.036.812
Sector Financiero	72.694	-	-	-	-	-	72.694
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	134.725.994	7.797.495	355.650	56.435	2.673	3.051	142.941.298
Otros pasivos financieros	9.185.033	-	-	12.297	52.223	126.285	9.375.838
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.671	-	-	-	-	-	1.671
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	1.783	1.783
TOTAL	202.993.941	69.801.071	380.337	68.732	54.896	131.119	273.430.096

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	58.574	11.172	13.565	7.083	(11.112)	37.986
TOTAL PROVISIONES 2023	58.574	11.172	13.565	7.083	(11.112)	37.986

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	45.929	83.018	4.085	22.514	(43.774)	58.574
TOTAL PROVISIONES 2022	45.929	83.018	4.085	22.514	(43.774)	58.574

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CARACCILO
 Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2023	31/03/2023 (por moneda)			Total al 31/12/2022 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	8.581.161	8.581.161	8.548.047	20.169	12.945	9.010.768
Otros activos financieros	17.346	17.346	17.346	-	-	7.257
Préstamos y otras financiaciones	2.762.401	2.762.401	2.762.401	-	-	2.854.408
Sector Público no Financiero y Residentes en el exterior	2.762.401	2.762.401	2.762.401	-	-	2.854.408
Otros Títulos de Deuda	17.788.640	17.788.640	17.788.640	-	-	12.769.469
Activos financieros entregados en garantía	419.693	419.693	419.693	-	-	433.428
Otros activos no financieros	1.206	1.206	1.206	-	-	-
TOTAL ACTIVO	29.570.447	29.570.447	29.537.333	20.169	12.945	25.075.330
PASIVO						
Depósitos	9.898.854	9.898.854	9.898.854	-	-	10.547.513
Sector Público no Financiero	3.786.186	3.786.186	3.786.186	-	-	3.608.175
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.112.668	6.112.668	6.112.668	-	-	6.939.338
Otros pasivos financieros	2.096.515	2.096.515	2.090.476	6.026	13	1.941.870
Otros pasivos no financieros	2.078	2.078	2.078	-	-	1.570
TOTAL PASIVO	11.997.447	11.997.447	11.991.408	6.026	13	12.490.953

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 7.771 y en Otras monedas 13.096; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 6.083 y en Otras monedas 13.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (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 31/03/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	2.221.312
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	16	13	-	27.396.848

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 31/12/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	16.548.724
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	9	6	-	30.424.089

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2023	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/03/2023	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	16.045.269	-	-	-	-
Efectivo	8.861.144	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	7.184.125	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	166.988.656	166.159.091	794.487	35.078
Instrumentos derivados	-	156.436	-	156.436	-
Operaciones de pase	2.034.080	-	-	-	-
BCRA	2.034.080	-	-	-	-
Otros activos financieros	1.485.437	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	55.648.343	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	164.876	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	716.602	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	54.766.865	-	-	-	-
Adelantos	1.185.010	-	-	-	-
Documentos	13.324.999	-	-	-	-
Hipotecarios	4.194.550	-	-	-	-
Prendarios	1.541.022	-	-	-	-
Personales	17.201.327	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	15.574.083	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	203.440	-	-	-	-
Otros	1.542.434	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	36.931.432	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.906.741	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	233.556	-	-	233.556
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	115.051.302	167.378.648	166.159.091	950.923	268.634
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	232.110.923	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	103.589.289	-	-	-	-
Sector Financiero	67.858	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	128.453.776	-	-	-	-
Cuentas corrientes	22.313.117	-	-	-	-
Caja de ahorros	11.148.200	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	64.136.266	-	-	-	-
Otros	30.856.193	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	8.076.289	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.027	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	896	-	896	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	240.188.239	896	-	896	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	15.730.535	-	-	-	-
Efectivo	7.366.291	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	8.364.244	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	164.447.220	159.501.877	4.892.764	52.579
Instrumentos derivados	-	86.100	-	86.100	-
Operaciones de pase	15.016.144	-	-	-	-
B.C.R.A.	15.016.144	-	-	-	-
Otros activos financieros	1.291.200	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	59.108.772	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	158.866	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	1.814.065	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	57.135.841	-	-	-	-
Adelantos	1.015.869	-	-	-	-
Documentos	12.121.542	-	-	-	-
Hipotecarios	4.605.725	-	-	-	-
Prendarios	2.114.582	-	-	-	-
Personales	18.363.652	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	16.787.734	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	270.527	-	-	-	-
Otros	1.856.210	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	39.642.550	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	3.377.023	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	236.350	-	-	236.350
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	134.166.224	164.769.670	159.501.877	4.978.864	288.929
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	254.000.712	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	113.134.119	-	-	-	-
Sector Financiero	71.558	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	140.795.035	-	-	-	-
Cuentas corrientes	22.700.681	-	-	-	-
Caja de ahorros	13.249.507	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	64.857.626	-	-	-	-
Otros	39.987.221	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	9.375.838	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.671	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	1.783	-	1.783	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	263.378.221	1.783	-	1.783	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	28.305.562	10.725.136
Resultado de títulos públicos	28.290.995	10.760.676
Resultado de títulos privados	14.567	(35.540)
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(50.700)	(11.406)
Resultado de obligaciones subordinadas	(412)	(791)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(50.288)	(10.615)
Operaciones a término	-	(10.615)
Opciones	(50.288)	-
TOTAL	28.254.862	10.713.730

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022
	Ingresos por intereses:	
Por títulos privados	706.742	103.570
Por títulos públicos	3.461.775	593.202
Por préstamos y otras financiaciones	7.617.284	5.776.620
Al Sector Financiero	687.427	272.344
Adelantos	210.381	123.608
Documentos	1.958.213	1.104.783
Hipotecarios	269.521	224.755
Prendarios	165.275	50.922
Personales	2.688.252	2.972.448
Tarjetas de crédito	1.583.645	1.006.470
Arrendamientos Financieros	25.715	6.260
Otros	28.855	15.030
Por operaciones de pase	316.278	5.421.558
Banco Central de la República Argentina	313.345	5.370.416
Otras Entidades Financieras	2.933	51.142
TOTAL	12.102.079	11.894.950

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(24.586.458)	(11.730.785)
Cuentas corrientes	(25.272)	(16.401)
Cajas de ahorro	(1.322.038)	(78.177)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(23.239.148)	(11.636.207)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(3.869)	(877)
Por operaciones de pase	(1.006)	-
Otras Entidades financieras	(1.006)	-
Por otros pasivos financieros	(392.787)	-
TOTAL	(24.984.120)	(11.731.662)

Ingresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2023	Resultado del período al 31/03/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.387.104	2.421.715
Comisiones por tarjetas de crédito	518.770	529.059
Comisiones vinculadas con créditos	7.417	16.900
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	295	592
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	5.124	16.319
Comisiones por seguros	240.369	263.890
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	4.406	13.403
TOTAL	3.163.485	3.261.878

Egresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2023	Resultado del período al 31/03/2022
Servicios bancarios	(278.389)	(226.826)
Otras	(357.119)	(344.338)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(357.116)	(344.328)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(3)	(10)
TOTAL	(635.508)	(571.164)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA MATIAS ESKENAZI STOREY
 Gerente General Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL DANIEL CARACCILO
 Gerente Contable Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 AL 31 DE MARZO DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	17.388	6.260	1.709	1.257	(3.046)	17.636
Préstamos y otras financiaciones	1.301.893	323.856	175.845	20.739	(239.311)	1.189.854
Otras Entidades Financieras	29.513	-	4.300	3.923	(4.860)	16.430
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.272.380	323.856	171.545	16.816	(234.451)	1.173.424
Adelantos	24.438	7.246	3.890	336	(1.334)	26.124
Documentos	291.331	76.743	41.201	83	(50.089)	276.701
Hipotecarios	63.386	15.439	8.289	-	(14.869)	55.667
Prendarios	26.405	5.145	2.762	215	(10.021)	18.552
Personales	463.020	115.872	62.208	11.060	(87.844)	417.780
Tarjetas de Crédito	378.057	99.083	53.195	5.122	(61.575)	357.248
Arrendamientos Financieros	3.562	98	-	-	(909)	2.751
Otros	22.181	4.230	-	-	(7.810)	18.601
Títulos Privados	41.319	64.508	-	-	(11.601)	94.226
TOTAL DE PREVISIONES 2023	1.360.600	394.624	177.554	21.996	(253.958)	1.301.716

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	35.211	14.857	11.031	3.340	(18.309)	17.388
Préstamos y otras financiaciones	1.530.388	1.722.117	471.715	433.006	(1.045.891)	1.301.893
Otras Entidades Financieras	14.476	40.318	22.400	-	(2.881)	29.513
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.515.912	1.681.799	449.315	433.006	(1.043.010)	1.272.380
Adelantos	23.853	32.736	8.662	6.252	(17.237)	24.438
Documentos	108.330	390.261	103.262	8.068	(95.930)	291.331
Hipotecarios	74.047	84.912	22.467	11.406	(61.700)	63.386
Prendarios	8.905	35.372	9.359	-	(8.513)	26.405
Personales	824.206	620.251	164.117	283.028	(534.292)	463.020
Tarjetas de Crédito	445.937	506.439	134.002	124.252	(316.065)	378.057
Arrendamientos Financieros	425	3.637	150	-	(350)	3.562
Otros	30.209	8.191	7.296	-	(8.923)	22.181
Títulos Privados	11.557	43.748	8.032	-	(5.954)	41.319
TOTAL DE PREVISIONES 2022	1.577.156	1.780.722	490.778	436.346	(1.070.154)	1.360.600

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 16/05/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

- a) Estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2023,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, y
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 31 de marzo de 2023.

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

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 16 de mayo de 2023, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 16 de mayo de 2023 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo I.:

- a) En la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) En la que la Entidad indica (i) que ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren 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 dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

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

- b) Al 31 de marzo de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
16 de mayo de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

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