



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 30 DE  
SEPTIEMBRE 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 30 de septiembre de 2023, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve 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 30 de septiembre 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 \$ 124.024.151, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre 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 \$ 13.917.160, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre 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° 18 del año 2023, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

23 de noviembre 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

<b>NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 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 30 de septiembre de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2023	31/12/2022
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>21.939.743</b>	<b>26.251.629</b>
Efectivo		14.458.346	12.293.106
Entidades Financieras y corresponsales		7.481.397	13.958.523
BCRA		6.117.037	11.432.205
Otras del país y del exterior		1.364.360	2.526.318
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>147.775.172</b>	<b>274.434.848</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	<b>146.305</b>	<b>143.687</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>71.128.002</b>	<b>25.059.427</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>8.670.161</b>	<b>2.154.799</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>91.504.552</b>	<b>98.642.633</b>
Sector Público no Financiero		41.361	265.120
Otras Entidades financieras		3.758.586	3.027.371
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		87.704.605	95.350.142
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>49.023.742</b>	<b>66.156.773</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>5.247.334</b>	<b>5.635.686</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>-</b>	<b>1.279.491</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>467.952</b>	<b>394.430</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>37.070.707</b>	<b>36.322.237</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>3.091.676</b>	<b>3.665.823</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>25.158.407</b>	<b>24.303.529</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>461.223.753</b>	<b>564.444.992</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Depósitos</b>	H / I	<b>293.984.436</b>	<b>423.884.618</b>
Sector Público no Financiero		103.358.617	188.801.883
Sector Financiero		10.656	119.418
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		190.615.163	234.963.317
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	I	<b>1.946.085</b>	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	18 / I	<b>15.226.722</b>	<b>15.646.703</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19 / I	<b>2.099</b>	<b>2.789</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>18.900.392</b>	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	1 / I	<b>884</b>	<b>2.976</b>
<b>Provisiones</b>	20 / J	<b>48.620</b>	<b>97.750</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>11.047.944</b>	<b>16.554.807</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>10.536.238</b>	<b>7.956.037</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>351.693.420</b>	<b>464.145.680</b>
<hr/>			
<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		20.886.269	20.886.269
Ganancias reservadas		66.376.681	63.401.749
Resultado del período / ejercicio		22.095.383	15.839.294
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>109.530.333</b>	<b>100.299.312</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>461.223.753</b>	<b>564.444.992</b>

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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Ingresos por intereses	Q	28.321.778	75.011.569	16.310.821	47.328.642
Egresos por intereses	Q	(44.598.156)	(129.885.654)	(36.343.052)	(81.776.773)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(16.276.378)</b>	<b>(54.874.085)</b>	<b>(20.032.231)</b>	<b>(34.448.131)</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	5.284.093	15.802.093	5.282.391	15.888.790
Egresos por comisiones	Q	(948.535)	(3.008.359)	(963.278)	(2.892.760)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>4.335.558</b>	<b>12.793.734</b>	<b>4.319.113</b>	<b>12.996.030</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	47.620.250	142.646.400	43.703.586	95.721.257
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		227.998	910.963	322.713	610.577
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	11.961.977	21.626.807	3.122.733	6.972.548
Otros ingresos operativos	27	490.892	1.878.502	586.150	2.233.090
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(384.466)	(1.622.737)	(879.515)	(2.360.456)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>47.975.831</b>	<b>123.359.584</b>	<b>31.142.549</b>	<b>81.724.915</b>
Beneficios al personal	28	(4.549.419)	(13.555.963)	(4.363.169)	(13.167.264)
Gastos de administración	29	(4.772.536)	(13.034.035)	(3.908.403)	(11.099.035)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(956.510)	(2.829.651)	(852.163)	(2.353.758)
Otros gastos operativos	30	(5.827.060)	(16.370.297)	(4.266.945)	(13.014.637)
<b>Resultado operativo</b>		<b>31.870.306</b>	<b>77.569.638</b>	<b>17.751.869</b>	<b>42.090.221</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(14.186.941)</b>	<b>(33.742.504)</b>	<b>(8.041.308)</b>	<b>(26.450.871)</b>
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>17.683.365</b>	<b>43.827.134</b>	<b>9.710.561</b>	<b>15.639.350</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(9.661.293)	(21.731.751)	(4.229.019)	(7.205.943)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>8.022.072</b>	<b>22.095.383</b>	<b>5.481.542</b>	<b>8.433.407</b>
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>8.022.072</b>	<b>22.095.383</b>	<b>5.481.542</b>	<b>8.433.407</b>

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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
<b>Resultado neto del período</b>		<b>8.022.072</b>	<b>22.095.383</b>	<b>5.481.542</b>	<b>8.433.407</b>
<b>Total otro resultado integral</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Resultado integral total</b>		<b>8.022.072</b>	<b>22.095.383</b>	<b>5.481.542</b>	<b>8.433.407</b>

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° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.269</b>	<b>19.906.037</b>	<b>43.495.712</b>	<b>15.839.294</b>	<b>100.299.312</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.269</b>	<b>19.906.037</b>	<b>43.495.712</b>	<b>15.839.294</b>	<b>100.299.312</b>
<b>Resultado total integral del periodo</b>	-	-	-	-	<b>22.095.383</b>	<b>22.095.383</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	22.095.383	22.095.383
<b>Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023 (3)</b>						
- Reserva Legal	-	-	3.167.859	-	(3.167.859)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	12.671.435	(12.671.435)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	(12.864.362)	-	(12.864.362)
<b>Saldos al cierre del periodo</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.269</b>	<b>23.073.896</b>	<b>43.302.785</b>	<b>22.095.383</b>	<b>109.530.333</b>

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2022
	En circulación		Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.264</b>	<b>19.097.689</b>	<b>45.187.674</b>	<b>4.041.734</b>	<b>89.385.361</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.264</b>	<b>19.097.689</b>	<b>45.187.674</b>	<b>4.041.734</b>	<b>89.385.361</b>
<b>Resultado total integral del periodo</b>	-	-	-	-	<b>8.433.407</b>	<b>8.433.407</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	8.433.407	8.433.407
<b>Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 7 de abril de 2022</b>						
- Reserva legal	-	-	808.344	-	(808.344)	-
- Reserva facultativa	-	-	-	(1.691.969)	1.691.969	-
- Distribución de dividendos (3)	-	-	-	-	(4.925.359)	(4.925.359)
<b>Saldos al cierre del periodo</b>	<b>172.000</b>	<b>20.886.264</b>	<b>19.906.033</b>	<b>43.495.705</b>	<b>8.433.407</b>	<b>92.893.409</b>

(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 34.982.123 correspondiente a la Reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y 8.320.662 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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del periodo antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>43.827.134</b>	<b>15.639.350</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del periodo</b>		<b>33.742.504</b>	<b>26.450.871</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(31.184.772)</b>	<b>(14.012.201)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.829.651	2.353.758
Cargo por incobrabilidad	7 / R	1.622.737	2.360.456
Otros ajustes		(35.637.160)	(18.726.415)
<b>Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>97.194.078</b>	<b>(6.710.216)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		126.659.615	(196.457.153)
Instrumentos derivados		(2.618)	(248.748)
Operaciones de pase		(49.182.579)	213.969.989
Préstamos y otras financiaciones		5.517.170	9.945.612
- Sector Público no Financiero		223.759	4.495.641
- Otras Entidades financieras		(731.216)	(2.272.006)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		6.024.627	7.721.977
Otros títulos de deuda		15.490.708	(37.284.009)
Activos financieros entregados en garantía		388.351	799.454
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(73.522)	(76.636)
Otros activos		(1.603.047)	2.641.275
<b>(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>(106.936.912)</b>	<b>21.910.421</b>
Depósitos		(129.900.086)	27.301.377
- Sector Público no Financiero		(85.443.223)	33.312.504
- Otras Entidades financieras		(108.762)	(37.051)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(44.348.101)	(5.974.076)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		1.946.085	-
Otros pasivos		21.017.089	(5.390.956)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(27.238.611)</b>	<b>(2.617.730)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>9.403.421</b>	<b>40.660.495</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(2.956.031)</b>	<b>(34.008.896)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(2.956.031)	(14.540.006)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(19.468.890)
<b>Cobros:</b>		<b>131.728</b>	<b>-</b>
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		131.728	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(2.824.303)</b>	<b>(34.008.896)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(13.886.104)</b>	<b>(3.887.355)</b>
Dividendos		(12.864.362)	(3.771.350)
Banco Central de la República Argentina		(690)	(550)
Financiamientos de entidades financieras locales		(62.251)	(15.326)
Obligaciones subordinadas		(2.749)	(47.771)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(956.052)	(52.358)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(13.886.104)</b>	<b>(3.887.355)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>21.490.177</b>	<b>6.635.893</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(18.495.077)</b>	<b>(14.308.832)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>(DISMINUCION NETA) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(4.311.886)</b>	<b>(4.908.695)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>26.251.629</b>	<b>30.865.962</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>21.939.743</b>	<b>25.957.267</b>

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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
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.

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.

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 30 de septiembre de 2023 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 7.919, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 7.650, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 160.740 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 2021 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 provisionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencia 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 23 de noviembre de 2023, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

### **Reorganización societaria en Nuevo Banco de Santa Fe S.A.:**

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

Holding del Litoral S.A. es una sociedad cuyo objeto es exclusivamente efectuar inversiones o actividad financiera por cuenta propia o de terceros, o asociada a terceros, en otras sociedades, cualquiera fuera su objeto, constituidas o a constituirse, dentro o fuera del territorio de la República Argentina. Dicha Sociedad fue constituida mediante un proceso de escisión de Banco de San Juan S.A. a través del cual Banco de San Juan S.A., con sus dos actividades (bancaria e inversora o holding) destinó parte de su patrimonio para crear dos nuevas sociedades con actividad de inversión. Como consecuencia de la escisión, Holding del Litoral S.A. resultó accionista mayoritaria de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. siendo titular de 85.117.526 acciones Clase "A" representativas del 93,39% del capital social y votos. Es intención de Holding del Litoral S.A. participar como accionista en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y recibir el patrimonio escindido, toda vez que: (i) ha sido constituida a efectos de ser una sociedad holding; y (ii) actualmente es indirectamente beneficiaria del patrimonio escindido a través de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por lo que la absorción del patrimonio escindido simplemente reasignaría en forma directa, y en el porcentaje correspondiente, el patrimonio del que es actualmente beneficiaria en forma indirecta.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

## **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 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 30 de septiembre 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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 30 de septiembre 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).

#### 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 Entidad 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

#### 2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2023 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

#### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 30 de septiembre 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, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de 103,20 % y 66,07 %, 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 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

- 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).
    - (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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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.

- 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

- 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

### **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:

#### **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 período 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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.

c) Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7 – Revelaciones: acuerdos de financiación de proveedores

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

d) **Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad**

En agosto de 2023, el IASB emitió modificaciones a la NIC 21 referidas a la “Falta de Intercambiabilidad”. La modificación de la NIC 21 especifica cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio al contado cuando falta intercambiabilidad. Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda dentro de un plazo que permita una demora administrativa normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario en el que una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio al contado en la fecha de medición. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio al contado es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevaletientes. Las modificaciones señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio al contado porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, revelará información que permita a los usuarios de los Estados financieros comprender cómo el hecho de que la moneda no sea intercambiable por otra moneda afecta, o se espera que afecte, la rentabilidad de la entidad, la situación financiera y los flujos de efectivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2025. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación 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):

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 financiamientos 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

### 3. Operaciones de pase

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 71.128.002 y 25.059.427, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 73.402.714 y 27.617.046, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, ascienden a 9.066.876 y 11.286.391 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 nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 1.679 y 247.077 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

### 4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	3.214.800	100.880
Fondos comunes de inversión	3.080.610	1.438.303
Deudores varios	2.411.651	644.634
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(36.900)	(29.018)
<b>Total</b>	<b><u>8.670.161</u></b>	<b><u>2.154.799</u></b>

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	4.576.479	5.042.768
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	437.426	584.459
Por subasta de Terreno (3)	223.906	-
Por operatoria con CNV (4)	7.450	5.688
Por contrato de locación (5)	2.073	2.771
<b>Total</b>	<b><u>5.247.334</u></b>	<b><u>5.635.686</u></b>

(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 a terreno adquirido por subasta en CABA (ver nota 14).

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

(5) 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 30 de septiembre 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 – Provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones**

Los movimientos de esta previsión, durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 849.299 y 1.725.972, 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°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Cargo por incobrabilidad	384.466	1.622.737	879.515	2.360.456
Cargo por títulos privados	(152.208)	(339.893)	(31.255)	(45.819)
Cargo por otros activos financieros	(19.813)	(35.770)	(5.135)	(16.654)
Previsiones desafectadas	(89.058)	(481.322)	(145.915)	(770.833)
Previsiones desafectadas por otros activos financieros	-	5.144	-	12.186
Previsiones desafectadas por títulos privados	14.858	14.858	(496)	2.257
Créditos recuperados (Nota 27)	(34.584)	(148.919)	(98.854)	(373.810)
<b>Total</b>	<b>103.661</b>	<b>636.835</b>	<b>597.860</b>	<b>1.167.783</b>

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2 (acápito “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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Garantías otorgadas	73.282	148.873
<b>Total</b>	<b>73.282</b>	<b>148.873</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

## 9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de septiembre 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 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad posee 146.305 y 143.687, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 14.972.498 y 50.772.706, 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 los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 245.349 y 41.630, respectivamente, 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>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	274.536	595.387
<b>Total</b>	<b><u>274.536</u></b>	<b><u>595.387</u></b>

Al 30 de septiembre 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 377.189 y 526.812, respectivamente, y se exponen dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 y 2022

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

ascienden a 152.088 y 151.438, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, asciende a 120.204 y 328.504, respectivamente, y se expone dentro del “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, ascienden a 66.339 y 74.058, respectivamente, y reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
De 1 a 5 años	2.015	4.031
Más de 5 años	8.224	23.454
<b>Total</b>	<b><u>10.239</u></b>	<b><u>27.485</u></b>

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>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	523.016	631.730
De 1 a 5 años	705.375	678.642
<b>Total</b>	<b><u>1.228.391</u></b>	<b><u>1.310.372</u></b>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 359.537 y 457.408, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 4.318 y 5.944, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

Adicionalmente, las características de estos 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>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	126.627	166.265
De 1 a 5 años	233.394	292.472
<b>Total</b>	<b><u>360.021</u></b>	<b><u>458.737</u></b>

### **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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

#### 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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.
- 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30/09/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	21.939.743	21.939.743	-	-	21.939.743
Operaciones de pase	71.128.002	71.128.002	-	-	71.128.002
Otros activos financieros	8.670.161	-	8.670.161	-	8.670.161
Préstamos y otras financiaciones	91.504.522	-	-	88.237.092	88.237.092
Otros títulos de deuda (1)	49.023.742	42.848.346	77.002	5.664.776	48.590.124
Activos financieros entregados en garantía	5.247.334	5.247.334	-	-	5.247.334
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	293.984.436	-	299.148.905	-	299.148.905
Otros pasivos financieros	15.226.722	15.226.722	-	-	15.226.722
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.099	2.099	-	-	2.099

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

	31/12/2022				Total VR
	Valor contable	Valor razonable			
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	26.251.629	26.251.629	-	-	26.251.629
Operaciones de pase	25.059.427	25.059.427	-	-	25.059.427
Otros activos financieros	2.154.799	-	2.154.799	-	2.154.799
Préstamos y otras financiaciones	98.642.633	-	-	97.137.267	97.137.267
Otros títulos de deuda (1)	66.156.773	63.086.383	-	1.582.852	64.669.235
Activos financieros entregados en garantía	5.635.686	5.635.686	-	-	5.635.686
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	423.884.618	-	423.703.783	-	423.703.783
Otros pasivos financieros	15.646.703	15.646.703	-	-	15.646.703
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.789	2.789	-	-	2.789

(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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

#### **Inversiones en instrumentos de patrimonio**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo al inicio del ejercicio	394.430	372.016
Altas de Inversiones en instrumentos de patrimonio	84.630	162.464
Ganancias y (Pérdidas)	214.283	(112.854)
Resultado monetario	(225.391)	(27.196)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>467.952</u></b>	<b><u>394.430</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Al 30 de septiembre 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 Directorio, Gerente General 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.), Holding Santa Cruz S.A. (controlante de Banco de Santa Cruz S.A.), Holding del Litoral S.A. (controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.) y el Personal clave de la Gerencia.

La Entidad 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos personales	2.475	10.467
Tarjetas de crédito	9.645	7.840
<b>Total</b>	<b><u>12.120</u></b>	<b><u>18.307</u></b>
Depósitos	14.257	396.961
<b>Total</b>	<b><u>14.257</u></b>	<b><u>396.961</u></b>

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>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	910.994	794.424
<b>Total</b>	<b><u>910.994</u></b>	<b><u>794.424</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos al personal	171.854	360.398
<b>Total</b>	<b><u>171.854</u></b>	<b><u>360.398</u></b>

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 30 de septiembre 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°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

	30/09/2023			31/12/2022	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
<b>- ACTIVO</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	-	-	14.198
Préstamos y otras financiaciones	667.686	-	-	667.686	-
Otros Activos Financieros	62.279	18.289	15.106	95.674	94.638
Otros Activos No Financieros	-	39.970	-	39.970	117.429
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos Financieros	635	235	-	870	2.931
Otros pasivos No Financieros	429.102	1.269.409	46.865	1.745.376	1.268.198
<b>- PARTIDAS FUERA DE BALANCE</b>					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	148.873
Garantías recibidas	304.713	-	-	304.713	617.930

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/09/2023			30/09/2022	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
<b>- RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	730.016	(5.709)	15.639	739.946	1.437.365
Resultado neto por comisiones	(1.596)	-	-	(1.596)	210
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(329.539)	(837.622)	-	(1.167.161)	(1.105.835)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 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 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles	33.219.538	33.030.337
Máquinas y equipos	2.210.660	1.787.756
Mobiliario e Instalaciones	642.181	688.501
Derecho de uso de inmuebles arrendados	377.189	526.812
Vehículos	372.809	99.215
Obras en curso	127.329	64.513
Diversos	121.001	125.103
<b>Total</b>	<b><u>37.070.707</u></b>	<b><u>36.322.237</u></b>

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.

Adicionalmente, con fecha 10 de octubre de 2023, la Entidad, adquirió mediante subasta pública terrenos ubicados en la Zona Norte de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (ex- Tiro federal) cuyo importe ascendió a la suma de 8.928.751 (valor histórico), constituyendo las garantías requeridas (ver nota 5).

#### 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

con foco digital. Ciertas erogaciones relacionadas con el programa implican la generación de activos intangibles y se encuentran activadas en este rubro.

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	3.091.676	3.665.823
<b>Total</b>	<b><u>3.091.676</u></b>	<b><u>3.665.823</u></b>

#### **16. Otros activos no financieros**

La información al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión (1)	19.489.610	19.690.588
Otros bienes diversos medidos al costo	3.686.173	3.751.976
Anticipo de impuestos	1.084.220	164.541
Pagos efectuados por adelantado	447.239	395.678
Anticipo por compra de bienes	299.139	104.753
Anticipos al personal	3.984	7.021
Otros	148.042	188.972
<b>Total</b>	<b><u>25.158.407</u></b>	<b><u>24.303.529</u></b>

(1) Ver nota 14.

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

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros, la Entidad no tenía Activos no corrientes 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	6.281.887	7.749.613
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	5.464.566	5.534.077
Diversas sujetas a efectivo mínimo	2.113.526	366.308
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	511.885	1.127.193
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	484.901	497.383
Acreedores financieros por compra de TP contado a liquidar	187.050	-
Arrendamientos a pagar	120.204	328.504
Diversas	62.703	43.625
<b>Total</b>	<b><u>15.226.722</u></b>	<b><u>15.646.703</u></b>

### **19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras**

La información al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.099	2.789
<b>Total</b>	<b><u>2.099</u></b>	<b><u>2.789</u></b>

### **20. Provisiones**

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 30 de septiembre 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

## 21. Otros pasivos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros impuestos a pagar	2.465.729	1.657.498
Acreedores varios	2.064.823	1.924.530
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.816.676	787.624
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	1.741.829	1.132.008
Operaciones pendientes de liquidación	1.066.885	351.207
Otras retenciones y percepciones	838.678	1.306.969
Por pasivos del contrato	205.787	156.528
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	173.942	389.196
Otras retenciones a pagar	87.081	99.656
Cobros efectuados por adelantado	2.700	4.888
Anticipo por venta de otros bienes	-	53.553
Otros	72.108	92.380
<b>Total</b>	<b><u>10.536.238</u></b>	<b><u>7.956.037</u></b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	1.442.411	811.060
Provisión vacaciones	299.418	320.948
<b>Total</b>	<b><u>1.741.829</u></b>	<b><u>1.132.008</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
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 30 de septiembre 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°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

c) Información al 30 de septiembre 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>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(18.900.392)	-
Anticipos por impuesto a las ganancias	-	1.279.491
<b>(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b><u>(18.900.392)</u></b>	<b><u>1.279.491</u></b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

**Impuesto a las ganancias diferido**

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(16.554.807)	(5.579.296)
Utilidad / (carga) por impuesto diferido reconocido en el resultado	5.506.863	(10.975.511)
<b>(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del periodo/ejercicio</b>	<b><u>(11.047.944)</u></b>	<b><u>(16.554.807)</u></b>

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

	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2023</u>	<u>Acumulado al 30/09/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(8.155.595)	(27.238.614)	(1.061.166)	(2.617.730)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(1.505.698)	5.506.863	(3.167.853)	(4.588.213)
<b>Impuesto a las ganancias por actividades que continúan</b>	<b><u>(9.661.293)</u></b>	<b><u>(21.731.751)</u></b>	<b><u>(4.229.019)</u></b>	<b><u>(7.205.943)</u></b>

El cargo por impuesto a las ganancias del periodo 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°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
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. En mayo de 2023 se presenta liquidación de intereses y base económica para regular honorarios (capital e intereses).

En junio de 2023 AFIP impugna liquidación, y en julio de 2023 se provee dar intervención al Perito Contador para que dictamine respecto a la liquidación formulada. Con fecha 23 de agosto de 2023 el Perito Contador presentó su Dictamen sobre la liquidación confirmando lo presentado por la Entidad.

- 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

- 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).

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. Con fecha 4 de mayo de 2023 se solicita proveer presentación del alegato y poner autos a despacho para dictar sentencia de primera instancia.

- 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. Con fecha 5 de julio de 2023 se concede apelación de la AFIP y se eleva expediente a cámara. Por otra parte, con fecha 4 de agosto de 2023 AFIP expresa agravios contra la sentencia de primera instancia, los cuales son contestados por la Entidad el 11 de agosto de 2023.

- 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 la cual se realizó el 27 de abril de 2023. Por último, con fecha 5 de junio de 2023 se acepta el cargo del Perito Contador.

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 30/09/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	21.939.743	-	-	21.939.743
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	37.801	147.723.850	13.521	147.775.172
Instrumentos derivados	-	80.327	65.978	146.305
Operaciones de pase	-	71.128.002	-	71.128.002
Otros activos financieros	-	8.670.161	-	8.670.161
Préstamos y otras financiaciones	532.117	64.916.963	26.055.472	91.504.552
Otros Títulos de Deuda	-	31.721.456	17.302.286	49.023.742
Activos financieros entregados en garantía	5.021.355	223.906	2.073	5.247.334
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	467.952	-	-	467.952
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>27.998.968</b>	<b>324.464.665</b>	<b>43.439.330</b>	<b>395.902.963</b>
Depósitos	105.428.020	188.545.224	11.192	293.984.436
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	1.946.085	-	1.946.085
Otros pasivos financieros	15.110.230	21.830	94.662	15.226.722
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	2.099	-	-	2.099
Obligaciones subordinadas	884	-	-	884
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>120.541.233</b>	<b>190.513.139</b>	<b>105.854</b>	<b>311.160.226</b>

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	26.251.629	-	-	26.251.629
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	87.745	272.883.050	1.464.053	274.434.848
Instrumentos derivados	-	143.687	-	143.687
Operaciones de pase	-	25.059.427	-	25.059.427
Otros activos financieros	-	2.154.799	-	2.154.799
Préstamos y otras financiaciones	613.613	60.893.472	37.135.548	98.642.633
Otros Títulos de Deuda	-	60.873.824	5.282.949	66.156.773
Activos financieros entregados en garantía	5.632.915	-	2.771	5.635.686
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	394.430	-	-	394.430
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>32.980.332</b>	<b>422.008.259</b>	<b>43.885.321</b>	<b>498.873.912</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

	<b>Total "Sin Vencimiento"</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>	<b>Total al 31/12/2022</b>
Depósitos	142.834.207	281.045.287	5.124	423.884.618
Otros pasivos financieros	15.324.814	23.988	297.901	15.646.703
Financiaciones recibidas del BCRA y otras				
Instituciones financieras	2.789	-	-	2.789
Obligaciones subordinadas	2.976	-	-	2.976
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>158.164.786</b>	<b>281.069.275</b>	<b>303.025</b>	<b>439.537.086</b>

25. **Ingresos por comisiones**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	3.246.722	9.927.835	3.400.023	10.180.517
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	2.037.371	5.874.258	1.882.368	5.708.273
	<b>5.284.093</b>	<b>15.802.093</b>	<b>5.282.391</b>	<b>15.888.790</b>

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	11.967.076	21.490.177	2.998.865	6.635.893
Resultado por compra-venta de divisas	(5.099)	136.630	123.868	336.655
	<b>11.961.977</b>	<b>21.626.807</b>	<b>3.122.733</b>	<b>6.972.548</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Previsiones desafectadas	89.054	504.214	145.916	777.650
Créditos recuperados	34.584	148.919	98.854	373.810
Recupero de Provisión	-	142.969	-	135.266
Intereses punitivos	42.130	140.380	34.618	100.409
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	25.923	96.326	44.382	125.218
Alquileres	5.139	95.950	117.016	130.099
Alquiler de cajas de seguridad	12.315	42.624	13.402	44.938
Otros	281.747	707.120	131.962	545.700
	<b>490.892</b>	<b>1.878.502</b>	<b>586.150</b>	<b>2.233.090</b>

**28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Remuneraciones	2.856.391	8.745.909	2.895.306	8.748.267
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	988.214	2.662.671	802.124	2.328.773
Cargas Sociales sobre remuneraciones	639.716	1.935.152	605.000	1.915.457
Servicios al personal	65.098	212.231	60.739	174.767
	<b>4.549.419</b>	<b>13.555.963</b>	<b>4.363.169</b>	<b>13.167.264</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

## 29. Gastos de Administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	981.131	2.851.035	917.325	2.950.866
Honorarios a Directores y Síndicos	1.008.768	2.825.006	739.986	1.670.872
Servicios administrativos contratados	701.598	1.804.232	545.144	1.605.454
Otros honorarios	768.149	1.665.685	460.862	1.179.744
Impuestos	445.924	1.173.929	349.621	989.092
Electricidad y comunicaciones	257.111	772.103	256.592	829.159
Propaganda y publicidad	204.400	637.745	246.710	730.138
Servicios de seguridad	159.656	562.273	141.332	428.327
Alquileres	36.623	113.145	43.217	101.399
Representación, viáticos y movilidad	39.113	108.113	32.104	91.469
Papelería y útiles	37.743	105.516	23.591	78.250
Seguros	28.803	89.612	38.010	118.345
Otros	103.517	325.641	113.909	325.920
	<b>4.772.536</b>	<b>13.034.035</b>	<b>3.908.403</b>	<b>11.099.035</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	4.096.268	10.484.854	2.305.795	7.287.228
Egresos por venta de servicios bancarios	549.975	1.673.327	600.362	1.798.326
Canon convenio por Agente Financiero - SGPER	573.592	1.533.868	519.057	1.450.179
Gastos de facturación de tarjeteras	258.113	1.341.526	394.838	1.094.622
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	124.274	416.479	153.054	450.025
Envíos privados por correspondencia	34.690	93.882	33.087	119.291
Donaciones	8.860	92.120	48.695	180.427
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	10.451	66.339	26.304	74.058
Cargos por otras provisiones	20.494	54.097	14.376	105.805
Otros	150.343	613.805	171.377	454.676
	<b>5.827.060</b>	<b>16.370.297</b>	<b>4.266.945</b>	<b>13.014.637</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

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

### **32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo**

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 septiembre de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2023</u>
Exigencia de capitales mínimos	17.632.757
Responsabilidad patrimonial computable	100.621.801
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>82.989.044</u></b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación “A” 5293 y complementarias emitidas por el 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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.

### **35. Actividades Fiduciarias**

Al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023, el valor del mismo asciende a 158.903. 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 79.451 se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2023, el saldo de dichas cuentas es de 5.353.717.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

### **37. Detalle de integración de efectivo mínimo**

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de septiembre de 2023 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda extranjera</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	1.113.320	5.003.717
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	4.147.019	429.460

### **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 detallan 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) 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 8.320.662.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CO<sub>n</sub>1), neto de conceptos deducibles (CDCO<sub>n</sub>1).

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 de 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

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, la Entidad abonó la totalidad de las cuotas.

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

En el segundo semestre de 2019, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

En esta línea la Entidad 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 llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional, con el que a su vez actualmente el Ministerio de Economía de la Nación lleva adelante acuerdos en el marco del proceso de revisiones por parte del Staff del mencionado organismo, 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.

En esta línea, la Entidad entregó en canje ciertos títulos nacionales en dólares, recibiendo con fecha 8 de junio de 2023 Bonos de la República Argentina en moneda dual (TDG24).

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 de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la brecha mencionada en el párrafo precedente se ubica aproximadamente en 160%.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°18 de fecha 23/11/2023

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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

Con fecha 22 de octubre de 2023 se llevaron adelante las elecciones generales nacionales, en las cuales se definieron los candidatos que compitieron en el ballottage realizado el 19 de noviembre de 2023. Dicho proceso culminó con la derrota electoral del partido a cargo del Gobierno Nacional, iniciándose un período de transición hasta el 10 de diciembre de 2023, fecha en la que se producirá la asunción de las nuevas autoridades del Poder Ejecutivo Nacional.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales 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°18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>147.775.172</b>	<b>274.434.848</b>	<b>147.775.172</b>	-	<b>147.775.172</b>
<b>Del País</b>								
<b>Títulos públicos</b>				<b>13.521</b>	<b>1.464.054</b>	<b>13.521</b>	-	<b>13.521</b>
Bonite Vto. 23/08/2025	9196		1	13.521	-	13.521	-	13.521
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		-	-	1.464.054	-	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>147.723.850</b>	<b>92.378.583</b>	<b>147.723.850</b>	-	<b>147.723.850</b>
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 10/10/2023	14041		1	31.509.595	-	31.509.595	-	31.509.595
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 12/10/2023	14042		1	30.823.741	-	30.823.741	-	30.823.741
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 24/10/2023	14049		1	27.861.764	-	27.861.764	-	27.861.764
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 03/10/2023	14039		1	21.796.676	-	21.796.676	-	21.796.676
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 05/10/2023	14040		1	15.452.965	-	15.452.965	-	15.452.965
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 26/10/2023	14050		1	7.827.451	-	7.827.451	-	7.827.451
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 19/10/2023	14048		1	7.707.918	-	7.707.918	-	7.707.918
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 17/10/2023	14047		1	4.743.740	-	4.743.740	-	4.743.740
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930		-	-	40.756.363	-	-	-
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932		-	-	29.269.788	-	-	-
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931		-	-	15.462.429	-	-	-
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927		-	-	4.010.528	-	-	-
Letra de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933		-	-	2.879.475	-	-	-
<b>Notas BCRA</b>				-	<b>180.504.466</b>	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 29/03/2023	21141		-	-	82.597.072	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/02/2023	21136		-	-	60.661.265	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 15/03/2023	21139		-	-	25.741.281	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 22/03/2023	21140		-	-	6.701.150	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 01/03/2023	21137		-	-	4.776.057	-	-	-
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 04/01/2023	21129		-	-	27.641	-	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>37.801</b>	<b>87.745</b>	<b>37.801</b>	-	<b>37.801</b>
Garantizar SGR	30-68833176-1		3	27.801	67.430	27.801	-	27.801
Vinculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	20.315	10.000	-	10.000
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>49.023.742</b>	<b>66.156.773</b>	<b>49.023.742</b>	<b>(14.972.498)</b>	<b>34.051.244</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>				<b>49.023.742</b>	<b>66.156.773</b>	<b>49.023.742</b>	<b>(14.972.498)</b>	<b>34.051.244</b>
<b>Del País</b>								
<b>Títulos públicos</b>				<b>18.857.028</b>	<b>19.997.943</b>	<b>18.857.028</b>	<b>(9.739.628)</b>	<b>9.117.400</b>
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2024	9230	11.544.350	1	11.814.799	-	11.814.799	(9.739.628)	2.075.171
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	5.611.000	1	5.874.840	-	5.874.840	-	5.874.840
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	675.760	1	1.167.389	1.190.905	1.167.389	-	1.167.389
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/07/2023	9146	-	-	-	13.738.838	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2023	9145	-	-	-	2.683.499	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 29/09/2023	9147	-	-	-	2.384.701	-	-	-
<b>Letras y Bonos del Tesoro</b>				<b>5.232.870</b>	<b>40.648.872</b>	<b>5.232.870</b>	<b>(5.232.870)</b>	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto.14/02/2025	9180	4.816.426	1	5.232.870	-	5.232.870	(5.232.870)	-
Bonite Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166	-	-	-	319.991	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/06/2023	9152	-	-	-	19.516.461	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111	-	-	-	12.449.205	-	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 31/03/2023	9164	-	-	-	8.363.215	-	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>77.002</b>	-	<b>77.002</b>	-	<b>77.002</b>
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 15/08/2024	11994	77.002	2	77.002	-	77.002	-	77.002

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>Títulos privados</b>				<b>24.856.842</b>	<b>5.509.958</b>	<b>24.856.842</b>	-	<b>24.856.842</b>
ON Pan American en \$ - CL. 25 S2 Vto. 14/03/2025	56908	3.285.125	1	3.415.482	-	3.415.482	-	3.415.482
ON Telecom Arg. en \$ - CL. 7 Vto. 10/12/2023	55080	1.233.134	1	1.248.028	-	1.248.028	-	1.248.028
ON Tecpetrol en \$ - S6 C.G Vto. 13/01/2025	57192	1.200.700	1	1.212.849	-	1.212.849	-	1.212.849
ON PCR en USD - CL. K Vto. 07/12/2026	56659	1.171.514	1	1.086.595	-	1.086.595	-	1.086.595
ON CT Barragan en UVA - CL. 2 Vto. 04/06/2024	55396	1.031.113	1	1.003.313	-	1.003.313	-	1.003.313
ON Tecpetrol en \$ - CL. 5 S2 Vto. 16/07/2024	56787	896.033	1	951.554	-	951.554	-	951.554
ON Arcor en \$ - CL. 20 Vto. 12/05/2025	57035	856.777	1	945.305	-	945.305	-	945.305
ON Oleoductos del Valle en USD - CL. 1 Vto. 18/04/2026	56982	891.181	1	805.930	-	805.930	-	805.930
ON Petroquímica en \$ - CL. L Vto. 15/08/2024	56855	633.697	1	670.910	-	670.910	-	670.910
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 57 Vto. 03/02/2024	56823	605.419	1	636.468	-	636.468	-	636.468
ON YPF S.A en \$ - CL. 22 C.G. Vto. 10/07/2024	56782	594.362	1	605.234	-	605.234	-	605.234
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 58 Vto. 27/04/2024	56999	653.887	3	599.763	-	599.763	-	599.763
ON Loma Negra en \$ - CL. 1 S2 C.G. Vto. 22/08/2024	56859	554.625	1	590.266	-	590.266	-	590.266
ON Oleoductos del Valle en USD - CL. 3 Vto. 10/07/2027	57187	607.301	1	587.858	-	587.858	-	587.858
ON Arcor en USD - CL. 21 Vto. 22/11/2025	57045	1.072.500	1	526.275	-	526.275	-	526.275
ON Ledesma en \$ - CL. 13 C.G. Vto. 31/01/2025	57249	567.919	3	523.489	-	523.489	-	523.489
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 59 C.G Vto. 27/07/2024	57246	532.368	3	463.379	-	463.379	-	463.379
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S2 Vto. 09/02/2024	56348	399.211	1	446.790	816.903	446.790	-	446.790
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 23 Vto. 17/06/2024	57281	444.996	1	442.248	-	442.248	-	442.248
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 3 Vto. 26/04/2024	56998	456.174	3	420.283	-	420.283	-	420.283
ON Petroquímica en \$ - CL. J Vto. 19/01/2024	56298	371.085	1	400.831	285.785	400.831	-	400.831
ON CT Barragan en \$ - CL. 8 Vto. 22/02/2024	56388	407.457	3	386.878	-	386.878	-	386.878
ON Pampa Energía en \$ - CL. 15 Vto. 11/07/2024	56786	354.960	1	382.575	-	382.575	-	382.575
ON Luz de tres picos 4 en USD C.G. Vto. 29/09/2026	56467	380.701	1	381.479	-	381.479	-	381.479
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 22 Vto. 15/04/2024	57185	346.654	1	354.093	-	354.093	-	354.093
ON Pampa Energía en \$ - CL. 17 Vto. 04/05/2024	57017	342.750	1	352.292	-	352.292	-	352.292
ON YPF en USD - CL. 25 C.G. Vto. 13/02/2026	57118	641.963	1	351.666	-	351.666	-	351.666
ON Aeropuertos Arg. en USD - CL. 9 Vto. 19/08/2026	56382	386.550	1	351.038	-	351.038	-	351.038
FF Mercado Crédito Consumo 21 en \$ - CL. Vto. 15/04/2024	57119	321.300	1	303.070	-	303.070	-	303.070
ON Newsan S.A. en \$ - CL. 17 C.G Vto. 21/07/2024	57218	348.450	3	300.188	-	300.188	-	300.188
ON Telecom Arg. en UVA - CL. 10 Vto. 10/06/2025	55827	355.780	1	296.230	329.958	296.230	-	296.230
ON Pan American en \$ - CL. 23 Vto. 04/08/2024	56338	318.019	3	288.190	-	288.190	-	288.190
FF Mercado Crédito en \$ - CL. 19 Vto. 15/07/2024	57375	279.090	1	276.336	-	276.336	-	276.336
ON Pampa Energía en \$ - CL. 11 Vto. 15/01/2024	56290	244.830	1	257.885	467.621	257.885	-	257.885
FF Mercado Crédito Consumo 20 en \$ - CL. Vto. 15/02/2024	57025	262.729	3	251.100	-	251.100	-	251.100
ON Toyota Cia. Fin. en \$ - CL. 32 C.G. Vto. 09/02/2025	57287	275.082	3	227.304	-	227.304	-	227.304
FF Megabono Crédito 280 en \$ - CL. Vto. 27/02/2024	57070	215.093	3	225.274	-	225.274	-	225.274
ON Ledesma en \$ - CL. 12 Vto. 08/01/2024	56270	190.086	1	210.534	262.282	210.534	-	210.534
FF Megabono 291 en \$ - CL. A Vto. 24/04/2024	57179	207.934	3	201.139	-	201.139	-	201.139
ON Inv. Newsan en \$ - CL. 15 Vto. 19/05/2024	57044	164.878	1	171.563	-	171.563	-	171.563
FF Megabono 289 en \$ - CL. A Vto. 26/04/2024	57096	179.322	3	167.316	-	167.316	-	167.316
FF Megabono 293 en \$ - CL. A Vto. 27/05/2024	57244	171.411	3	157.330	-	157.330	-	157.330
FF Megabono Crédito 284 en \$ - CL. A Vto. 28/03/2024	57206	140.435	3	135.582	-	135.582	-	135.582
FF Consubond 183 en \$ - CL. A Vto. 25/03/2024	57394	120.547	3	128.297	-	128.297	-	128.297
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S2 Vto. 05/04/2024	56057	121.580	3	126.073	212.841	126.073	-	126.073
ON CFN en \$ - S. 5 Vto. 12/05/2024	57033	126.770	3	115.699	-	115.699	-	115.699
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 2 Vto. 07/03/2024	56425	100.300	1	114.096	420.730	114.096	-	114.096
ON Telecom Arg. en USD - CL. 16 Vto. 21/07/2025	57230	115.187	1	111.452	-	111.452	-	111.452
FF Megabono 285 en \$ - CL. A Vto. 26/02/2024	56917	103.714	3	105.278	-	105.278	-	105.278
FF Megabono 297 en \$ - Vto. 24/06/2024	57407	118.169	3	104.805	-	104.805	-	104.805
FF Megabono Crédito 278 en \$ - CL. A Vto. 27/03/2024	56971	104.603	3	103.502	-	103.502	-	103.502
FF Consubond 182 en \$ - CL. A Vto. 26/02/2024	57188	99.619	3	99.291	-	99.291	-	99.291
ON Telecom Arg. en USD - CL. 12 Vto. 09/03/2027	55985	63.312	1	56.618	-	56.618	-	56.618
ON PYME SION en \$ - S. 11 Vto. 19/07/2024	57209	67.076	3	55.247	-	55.247	-	55.247
ON Pan American en \$ - CL. 16 Vto. 06/12/2023	55805	43.137	3	44.567	242.501	44.567	-	44.567
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en USD - CL. A Vto. 27/10/2023	54983	35.700	1	35.161	38.946	35.161	-	35.161
ON Aerop Arg. 2000 en USD - CL. 7 Vto. 08/07/2025	56272	27.896	1	22.457	23.385	22.457	-	22.457
FF Megabono Crédito 276 en \$ - CL. A Vto. 27/11/2023	56883	23.281	3	22.387	-	22.387	-	22.387
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 56 Vto. 04/11/2023	56544	-	-	-	448.005	-	-	-
ON YPF en USD - CL. 14 C.G. Vto. 04/12/2023	55072	-	-	-	405.247	-	-	-
ON Vista Energy en USD - CL. 16 Vto. 06/06/2026	56638	-	-	-	368.831	-	-	-
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 55 S1 Vto. 09/05/2023	56347	-	-	-	327.814	-	-	-
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 26 Vto. 07/06/2025	56186	-	-	-	205.721	-	-	-
ON Cia General de Combustibles SA en USD - CL. 24 Vto. 25/08/2024	55964	-	-	-	200.770	-	-	-
ON Banco Itaú en \$ - CL. 30 Vto. 18/02/2023	55559	-	-	-	109.045	-	-	-
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 53 S.1 Vto. 05/04/2023	56056	-	-	-	94.305	-	-	-
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - CL. 1 Vto. 19/07/2023	56297	-	-	-	72.041	-	-	-
ON PCR S.A. en USD - CL. H Vto. 17/12/2024	55849	-	-	-	69.264	-	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>467.952</b>	<b>394.430</b>	<b>467.952</b>	-	<b>467.952</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>467.952</b>	<b>394.430</b>	<b>467.952</b>	-	<b>467.952</b>
<b>Del País</b>								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	305.977	220.429	305.977	-	305.977
Play digital S.A	30-71682943-6		3	116.651	126.171	116.651	-	116.651
Cabal Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9		3	37.355	39.621	37.355	-	37.355
Segurocoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	6.449	6.560	6.449	-	6.449
Rio Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	670	717	670	-	670
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	456	538	456	-	456
Bolsa de Comercio de Entre Rios	30-65376078-3		3	391	392	391	-	391
Vinculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	3	2	3	-	3

(1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2023	31/12/2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>52.488.454</b>	<b>28.864.669</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	595.540	245.244
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.964.278	6.813.888
Sin garantías ni contragarantías preferidas	46.928.636	21.805.537
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>4.498</b>	<b>10.210</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.498	10.210
<b>Con Problemas</b>	<b>341.672</b>	<b>694.110</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	341.672	694.110
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>-</b>	<b>34.125</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	34.125
<b>Irrecuperable</b>	<b>16.798</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	16.798	-
<b>TOTAL</b>	<b>52.851.422</b>	<b>29.603.114</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>64.876.425</b>	<b>75.633.119</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	735.886	1.117.257
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.113.346	5.084.936
Sin garantías ni contragarantías preferidas	61.027.193	69.430.926
<b>Riesgo bajo</b>	<b>303.721</b>	<b>527.901</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	10.732
Sin garantías ni contragarantías preferidas	303.721	517.169
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>10.086</b>	<b>13.134</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.086	13.134
<b>Riesgo medio</b>	<b>224.225</b>	<b>484.149</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	15.551
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	15.695
Sin garantías ni contragarantías preferidas	224.225	452.903
<b>Riesgo alto</b>	<b>312.408</b>	<b>709.952</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	4.784
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	8.155	1.719
Sin garantías ni contragarantías preferidas	304.253	703.449
<b>Irrecuperable</b>	<b>145.266</b>	<b>114.957</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	471
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.247	13.763
Sin garantías ni contragarantías preferidas	138.019	100.723
<b>TOTAL</b>	<b>65.872.131</b>	<b>77.483.212</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>118.723.553</b>	<b>107.086.326</b>

(1) Conciliación :

<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>91.504.552</b>	<b>98.642.633</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.563.256	2.172.642
- Préstamos al personal	(171.854)	(360.398)
+ Ajustes NIIF	639.850	903.665
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	24.856.842	5.509.958
+ Previsiones de Títulos Privados	257.625	68.953
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	148.873
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>118.723.553</b>	<b>107.086.326</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	23.668.360	20%	15.512.174	14%
50 siguientes mayores clientes	26.849.645	23%	14.866.205	14%
100 siguientes mayores clientes	12.865.946	11%	8.938.351	8%
Resto de clientes	55.339.602	46%	67.769.596	64%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>118.723.553</b>	<b>100%</b>	<b>107.086.326</b>	<b>100%</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	667.389	19.625	31.487	28.216	1.331	-	748.048
Sector Financiero	-	3.241.156	636.710	571.404	646.308	304.625	38.079	5.438.282
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	532.117	36.208.858	19.324.667	30.294.656	46.927.357	39.083.394	32.005.398	204.376.447
<b>TOTAL</b>	<b>532.117</b>	<b>40.117.403</b>	<b>19.981.002</b>	<b>30.897.547</b>	<b>47.601.881</b>	<b>39.389.350</b>	<b>32.043.477</b>	<b>210.562.777</b>

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	-	691.528	85.522	129.350	146.074	53.735	-	1.106.209
Sector Financiero	-	1.693.771	1.753.156	1.033.262	1.030.219	333.490	-	5.843.898
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	613.613	30.585.940	15.333.188	20.244.164	30.215.334	39.817.906	34.930.901	171.741.046
<b>TOTAL</b>	<b>613.613</b>	<b>32.971.239</b>	<b>17.171.866</b>	<b>21.406.776</b>	<b>31.391.627</b>	<b>40.205.131</b>	<b>34.930.901</b>	<b>178.691.153</b>

(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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	94.691.789	32%	180.732.633	43%
50 siguientes mayores clientes	16.019.601	5%	20.283.250	5%
100 siguientes mayores clientes	8.080.073	3%	10.311.097	2%
Resto de clientes	175.192.973	60%	212.557.638	50%
<b>TOTAL</b>	<b>293.984.436</b>	<b>100%</b>	<b>423.884.618</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>227.829.675</b>	<b>85.111.184</b>	<b>271.781</b>	<b>123.064</b>	<b>15.733</b>	<b>7.525</b>	<b>313.358.962</b>
Sector Público no Financiero	39.353.799	78.593.509	-	-	-	-	117.947.308
Sector Financiero	10.842	-	-	-	-	-	10.842
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	188.465.034	6.517.675	271.781	123.064	15.733	7.525	195.400.812
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>1.946.085</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.946.085</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>15.116.258</b>	<b>1.266</b>	<b>4.813</b>	<b>9.723</b>	<b>11.316</b>	<b>83.346</b>	<b>15.226.722</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.099</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>884</b>	<b>884</b>
<b>TOTAL</b>	<b>244.894.117</b>	<b>85.112.450</b>	<b>276.594</b>	<b>132.787</b>	<b>27.049</b>	<b>91.755</b>	<b>330.534.752</b>

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	
<b>Depósitos</b>	<b>323.431.794</b>	<b>116.486.289</b>	<b>634.719</b>	<b>94.181</b>	<b>4.461</b>	<b>5.091</b>	<b>440.656.535</b>
Sector Público no Financiero	98.475.377	103.473.576	41.199	-	-	-	201.990.152
Sector Financiero	121.314	-	-	-	-	-	121.314
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	224.835.103	13.012.713	593.520	94.181	4.461	5.091	238.545.069
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>15.328.280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.522</b>	<b>87.152</b>	<b>210.749</b>	<b>15.646.703</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.789</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.976</b>	<b>2.976</b>
<b>TOTAL</b>	<b>338.762.863</b>	<b>116.486.289</b>	<b>634.719</b>	<b>114.703</b>	<b>91.613</b>	<b>218.816</b>	<b>456.309.003</b>

(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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	97.750	54.097	22.892	6.329	(74.006)	48.620
<b>TOTAL PROVISIONES 2023</b>	<b>97.750</b>	<b>54.097</b>	<b>22.892</b>	<b>6.329</b>	<b>(74.006)</b>	<b>48.620</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	76.647	138.543	6.820	37.573	(73.047)	97.750
<b>TOTAL PROVISIONES 2022</b>	<b>76.647</b>	<b>138.543</b>	<b>6.820</b>	<b>37.573</b>	<b>(73.047)</b>	<b>97.750</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023	30/09/2023 (por moneda)			Total al 31/12/2022 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	13.197.125	13.197.125	13.127.825	47.877	21.423	15.037.463
Otros activos financieros	14.270	14.270	14.270	-	-	12.112
Préstamos y otras financiaciones	3.213.749	3.213.749	3.213.749	-	-	4.763.529
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.213.749	3.213.749	3.213.749	-	-	4.763.529
Otros Títulos de Deuda	23.250.559	23.250.559	23.250.559	-	-	21.310.105
Activos financieros entregados en garantía	632.414	632.414	632.414	-	-	723.319
Otros activos no financieros	87	87	87	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>40.308.204</b>	<b>40.308.204</b>	<b>40.238.904</b>	<b>47.877</b>	<b>21.423</b>	<b>41.846.528</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	15.774.002	15.774.002	15.774.002	-	-	17.602.032
Sector Público no Financiero	5.735.319	5.735.319	5.735.319	-	-	6.021.439
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	10.038.683	10.038.683	10.038.683	-	-	11.580.593
Otros pasivos financieros	2.501.474	2.501.474	2.455.540	45.913	21	3.240.655
Otros pasivos no financieros	3.192	3.192	3.192	-	-	2.621
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>18.278.668</b>	<b>18.278.668</b>	<b>18.232.734</b>	<b>45.913</b>	<b>21</b>	<b>20.845.308</b>

(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 12.969 y en Otras monedas 21.855; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 10.151 y en Otras monedas 22.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	73.402.714
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	14	11	-	14.972.498

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	27.617.046
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	-	50.772.706

(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° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2023	VR con cambios en Resultados  Medición obligatoria al 30/09/2023	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>21.939.743</b>	-	-	-	-
Efectivo	14.458.346	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	7.481.397	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>147.775.172</b>	<b>147.737.371</b>	-	<b>37.801</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>146.305</b>	-	<b>146.305</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>71.128.002</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	71.128.002	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>8.670.161</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>91.504.552</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	41.361	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	3.758.586	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	87.704.605	-	-	-	-
Adelantos	2.982.131	-	-	-	-
Documentos	29.141.876	-	-	-	-
Hipotecarios	4.539.024	-	-	-	-
Prendarios	3.078.718	-	-	-	-
Personales	21.851.126	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	23.511.449	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	355.219	-	-	-	-
Otros	2.245.062	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>49.023.742</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>5.247.334</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>467.952</b>	-	-	<b>467.952</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>247.513.534</b>	<b>148.389.429</b>	<b>147.737.371</b>	<b>146.305</b>	<b>505.753</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>293.984.436</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	103.358.617	-	-	-	-
Sector Financiero	10.656	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	190.615.163	-	-	-	-
Cuentas corrientes	23.954.201	-	-	-	-
Caja de ahorros	17.739.197	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	98.812.778	-	-	-	-
Otros	50.108.987	-	-	-	-
<b>Pasivos a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>1.946.085</b>	<b>1.946.085</b>	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>15.226.722</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.099</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	<b>884</b>	-	<b>884</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>309.213.257</b>	<b>1.946.969</b>	<b>1.946.085</b>	<b>884</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Medición obligatoria al 31/12/2022	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>26.251.629</b>	-	-	-	-
Efectivo	12.293.106	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	13.958.523	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>274.434.848</b>	<b>266.181.900</b>	<b>8.165.203</b>	<b>87.745</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>143.687</b>	-	<b>143.687</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>25.059.427</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	25.059.427	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.154.799</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>98.642.633</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	265.120	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	3.027.371	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	95.350.142	-	-	-	-
Adelantos	1.695.315	-	-	-	-
Documentos	20.228.822	-	-	-	-
Hipotecarios	7.686.184	-	-	-	-
Prendarios	3.528.883	-	-	-	-
Personales	30.645.858	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	28.015.915	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	451.464	-	-	-	-
Otros	3.097.701	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>66.156.773</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>5.635.686</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>394.430</b>	-	-	<b>394.430</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>223.900.947</b>	<b>274.972.965</b>	<b>266.181.900</b>	<b>8.308.890</b>	<b>482.175</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>423.884.618</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	188.801.883	-	-	-	-
Sector Financiero	119.418	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	234.963.317	-	-	-	-
Cuentas corrientes	37.883.633	-	-	-	-
Caja de ahorros	22.111.206	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	108.236.508	-	-	-	-
Otros	66.731.970	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>15.646.703</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones</b>	<b>2.789</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	<b>2.976</b>	-	<b>2.976</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>439.534.110</b>	<b>2.976</b>	-	<b>2.976</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>47.701.012</b>	<b>142.892.406</b>	<b>43.775.292</b>	<b>95.811.052</b>
Resultado de títulos públicos	47.434.559	142.530.881	43.746.921	95.804.470
Resultado de títulos privados	266.453	361.525	28.371	6.582
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(80.762)</b>	<b>(246.006)</b>	<b>(71.706)</b>	<b>(89.795)</b>
Resultado de obligaciones subordinadas	(18)	(657)	370	(6)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(80.744)	(245.349)	(72.076)	(89.789)
Operaciones a término	-	-	(30.446)	(48.159)
Opciones	(80.744)	(245.349)	(41.630)	(41.630)
<b>TOTAL</b>	<b>47.620.250</b>	<b>142.646.400</b>	<b>43.703.586</b>	<b>95.721.257</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	4.148.786	8.260.842	347.025	744.823
Por títulos públicos	3.959.111	16.396.330	3.120.542	4.184.596
Por préstamos y otras financiaciones	15.432.847	41.287.521	11.189.280	31.112.832
Al Sector Financiero	785.960	2.267.610	1.053.770	2.204.980
Adelantos	699.521	1.572.925	249.069	669.991
Documentos	6.073.724	13.709.125	2.602.370	6.917.309
Hipotecarios	395.081	1.251.619	390.778	1.119.179
Prendarios	347.380	878.162	177.246	344.261
Personales	4.407.508	13.487.488	4.429.802	13.913.203
Tarjetas de crédito	2.586.354	7.815.343	2.207.762	5.784.930
Arrendamientos Financieros	73.378	164.584	37.336	77.568
Otros	63.941	140.665	41.147	81.411
Por operaciones de pase	4.781.034	9.066.876	1.653.974	11.286.391
Banco Central de la República Argentina	4.781.034	9.061.982	1.651.866	10.889.158
Otras Entidades Financieras	-	4.894	2.108	397.233
<b>TOTAL</b>	<b>28.321.778</b>	<b>75.011.569</b>	<b>16.310.821</b>	<b>47.328.642</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 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 Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2022
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	(44.385.862)	(128.865.672)	(36.077.341)	(81.462.012)
Cuentas corrientes	(64.879)	(169.764)	(47.122)	(117.261)
Cajas de ahorro	(2.013.487)	(6.749.280)	(971.027)	(1.659.203)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(42.307.496)	(121.946.628)	(35.059.192)	(79.685.548)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(55.795)	(62.251)	-	(15.326)
Por operaciones de pase	-	(1.679)	(219.608)	(247.077)
Otras Entidades financieras	-	(1.679)	(219.608)	(247.077)
Por otros pasivos financieros	(156.499)	(956.052)	(46.103)	(52.358)
<b>TOTAL</b>	<b>(44.598.156)</b>	<b>(129.885.654)</b>	<b>(36.343.052)</b>	<b>(81.776.773)</b>

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Resultado del período al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Resultado del período al 30/09/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	3.877.476	11.799.299	3.903.020	11.782.991
Comisiones por tarjetas de crédito	965.915	2.686.454	938.654	2.683.748
Comisiones vinculadas con créditos	13.116	35.698	60.244	128.034
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	309	1.189	699	2.528
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	43.115	76.346	13.805	44.068
Comisiones por seguros	378.437	1.184.176	355.359	1.203.523
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	5.725	18.931	10.610	43.898
<b>TOTAL</b>	<b>5.284.093</b>	<b>15.802.093</b>	<b>5.282.391</b>	<b>15.888.790</b>

  

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Resultado del período al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Resultado del período al 30/09/2022
Servicios bancarios	(405.005)	(1.286.381)	(385.028)	(1.187.907)
Otras	(543.530)	(1.721.978)	(578.250)	(1.704.853)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(543.526)	(1.721.964)	(578.240)	(1.704.812)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(4)	(14)	(10)	(41)
<b>TOTAL</b>	<b>(948.535)</b>	<b>(3.008.359)</b>	<b>(963.278)</b>	<b>(2.892.760)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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 30/09/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>29.018</b>	<b>35.770</b>	<b>5.144</b>	<b>1.260</b>	<b>(21.484)</b>	<b>36.900</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>2.172.642</b>	<b>1.247.074</b>	<b>461.320</b>	<b>72.141</b>	<b>(1.322.999)</b>	<b>1.563.256</b>
Otras Entidades Financieras	49.252	64.131	19.190	27.850	(38.848)	27.495
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	2.123.390	1.182.943	442.130	44.291	(1.284.151)	1.535.761
Adelantos	40.782	46.472	17.445	2.813	(7.452)	59.544
Documentos	486.180	368.692	138.395	521	(243.547)	472.409
Hipotecarios	105.781	45.420	17.049	-	(75.954)	58.198
Prendarios	44.066	27.674	10.388	216	(25.675)	35.461
Personales	772.702	328.913	123.463	24.621	(532.092)	421.439
Tarjetas de Crédito	630.917	359.036	134.770	12.927	(382.217)	460.039
Arrendamientos Financieros	5.944	1.274	-	821	(2.079)	4.318
Otros	37.018	5.462	620	2.372	(15.135)	24.353
<b>Títulos Privados</b>	<b>68.953</b>	<b>339.893</b>	<b>14.858</b>	<b>-</b>	<b>(136.363)</b>	<b>257.625</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2023</b>	<b>2.270.613</b>	<b>1.622.737</b>	<b>481.322</b>	<b>73.401</b>	<b>(1.480.846)</b>	<b>1.857.781</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>58.761</b>	<b>24.795</b>	<b>18.410</b>	<b>5.574</b>	<b>(30.554)</b>	<b>29.018</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>2.553.960</b>	<b>2.873.925</b>	<b>787.209</b>	<b>722.616</b>	<b>(1.745.418)</b>	<b>2.172.642</b>
Otras Entidades Financieras	24.159	67.284	37.382	-	(4.809)	49.252
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	2.529.801	2.806.641	749.827	722.616	(1.740.609)	2.123.390
Adelantos	39.807	54.631	14.456	10.434	(28.766)	40.782
Documentos	180.784	651.279	172.327	13.465	(160.091)	486.180
Hipotecarios	123.573	141.704	37.494	19.035	(102.967)	105.781
Prendarios	14.860	59.030	15.618	-	(14.206)	44.066
Personales	1.375.462	1.035.094	273.884	472.326	(891.644)	772.702
Tarjetas de Crédito	744.195	845.163	223.626	207.356	(527.459)	630.917
Arrendamientos Financieros	709	6.070	250	-	(585)	5.944
Otros	50.411	13.670	12.172	-	(14.891)	37.018
<b>Títulos Privados</b>	<b>19.287</b>	<b>73.008</b>	<b>13.404</b>	<b>-</b>	<b>(9.938)</b>	<b>68.953</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2022</b>	<b>2.632.008</b>	<b>2.971.728</b>	<b>819.023</b>	<b>728.190</b>	<b>(1.785.910)</b>	<b>2.270.613</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 18 de fecha 23/11/2023  
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 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., conforme a lo establecido en el artículo 290 de la Ley General de Sociedades, y de acuerdo con lo dispuesto en el inciso 5º del artículo 294 de la misma ley, hemos efectuado una revisión limitada de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente.

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

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2023,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.
- d) Estado de flujos de efectivo condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de septiembre 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 la Ley General de Sociedades y de Entidades Financieras vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas específicas aplicables para la revisión limitada de dichos documentos, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 23 de noviembre de 2023. 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 permite obtener seguridad de que se tomara conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no se expresa una opinión de auditoría. Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

#### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III. y en el informe de fecha 23 de noviembre 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 30 de septiembre 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  
23 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Américo Ruben Soto  
Síndico  
Abogado