



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 30 DE  
SEPTIEMBRE DE 2021 JUNTO CON LOS  
INFORMES SOBRE REVISION DE ESTADOS  
FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO  
INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

<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 2021	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101  
 Nombre del Auditor firmante: Carlos M. Szpunar  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 - Tipo de Informe: 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/09/2021	31/12/2020
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>8.488.085</b>	<b>12.860.390</b>
Efectivo		4.307.102	8.459.572
Entidades Financieras y corresponsales		4.180.983	4.400.818
BCRA		2.774.686	3.090.784
Otras del país y del exterior		1.406.297	1.310.034
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>21.723.023</b>	<b>21.545.184</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>38.904.585</b>	<b>32.559.499</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>259.684</b>	<b>223.713</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>24.293.513</b>	<b>30.605.058</b>
Sector Público no Financiero		1.736.861	3.233.693
Otras Entidades financieras		73.369	145.590
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		22.483.283	27.225.775
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>5.403.532</b>	<b>373.580</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>1.448.400</b>	<b>2.266.734</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>319.290</b>	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>86.971</b>	<b>77.093</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>5.286.706</b>	<b>5.472.568</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>749.847</b>	<b>557.816</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>1.275.430</b>	<b>1.540.391</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>108.239.066</b>	<b>108.082.026</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 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

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Anexos / Notas</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>82.057.081</b>	<b>81.819.613</b>
Sector Público no Financiero		33.360.042	30.541.031
Sector Financiero		39.233	54.373
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		48.657.806	51.224.209
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>2.909.012</b>	<b>3.807.854</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>766</b>	<b>1.208</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>-</b>	<b>78.276</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	1	<b>2.067</b>	<b>3.013</b>
<b>Provisiones</b>	J / 20	<b>18.712</b>	<b>20.456</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>1.132.930</b>	<b>404.733</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>2.160.202</b>	<b>2.378.403</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>88.280.770</b>	<b>88.513.556</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Anexos/ Notas</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		4.656.457	4.656.457
Ganancias reservadas		14.740.013	15.422.043
Resultados no asignados		-	(3.909.243)
Otros Resultados Integrales acumulados		-	-
Resultado del período / ejercicio		389.826	3.227.213
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>19.958.296</b>	<b>19.568.470</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>108.239.066</b>	<b>108.082.026</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período Intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Ingresos por intereses	Q	6.147.467	17.723.905	3.798.974	11.076.043
Egresos por intereses	Q	(4.028.508)	(11.954.684)	(2.361.623)	(5.713.347)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>2.118.959</b>	<b>5.769.221</b>	<b>1.437.351</b>	<b>5.362.696</b>
Ingresos por comisiones	Q / 25	1.209.953	3.581.178	1.186.760	3.530.194
Egresos por comisiones	Q	(359.129)	(1.040.678)	(409.244)	(1.135.625)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>850.824</b>	<b>2.540.500</b>	<b>777.516</b>	<b>2.394.569</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	2.182.754	6.409.109	2.402.263	7.323.868
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		33.283	18.569	(662)	(18.865)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	71.511	200.563	113.027	250.170
Otros ingresos operativos	27	182.998	793.455	110.924	607.368
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(431.745)	(892.372)	(378.351)	(1.078.397)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>5.008.584</b>	<b>14.839.045</b>	<b>4.462.068</b>	<b>14.841.409</b>
Beneficios al personal	28	(1.101.869)	(2.925.014)	(1.053.937)	(2.965.605)
Gastos de administración	29	(814.415)	(2.381.853)	(831.122)	(2.421.632)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(176.310)	(525.512)	(184.051)	(540.154)
Otros gastos operativos	30	(1.176.823)	(3.440.433)	(756.335)	(2.067.083)
<b>Resultado operativo</b>		<b>1.739.167</b>	<b>5.566.233</b>	<b>1.636.623</b>	<b>6.846.935</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(1.205.051)</b>	<b>(4.106.128)</b>	<b>(900.803)</b>	<b>(2.236.798)</b>
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>534.116</b>	<b>1.460.105</b>	<b>735.820</b>	<b>4.610.137</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(313.496)	(1.070.279)	(332.798)	(1.649.819)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>220.620</b>	<b>389.826</b>	<b>403.022</b>	<b>2.960.318</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>220.620</b>	<b>389.826</b>	<b>403.022</b>	<b>2.960.318</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Periodo Intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
<b>Resultado neto del periodo</b>		<b>220.620</b>	<b>389.826</b>	<b>403.022</b>	<b>2.960.318</b>
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-	-	-
<b>Resultado integral total:</b>		<b>220.620</b>	<b>389.826</b>	<b>403.022</b>	<b>2.960.318</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2021
	En circulación (1)			Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	4.656.457	-	4.378.916	11.043.127	(682.030)	19.568.470
Saldo al inicio del período ajustado	172.000	4.656.457	-	4.378.916	11.043.127	(682.030)	19.568.470
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	389.826	389.826
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	389.826	389.826
Absorción de Resultados No Asignados negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 22 de abril de 2021 (3)	-	-	-	-	(682.030)	682.030	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	(682.030)	682.030	-
Saldos al cierre del período	172.000	4.656.457	-	4.378.916	10.361.097	389.826	19.958.296

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2020
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	4.656.457	30.046	2.734.913	4.467.116	4.310.771	16.371.303
Saldo al inicio del período ajustado	172.000	4.656.457	30.046	2.734.913	4.467.116	4.310.771	16.371.303
Resultado total integral del período	-	-	-	-	-	2.960.318	2.960.318
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	2.960.318	2.960.318
Distribución de Resultados No Asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 17 de marzo de 2020	-	-	-	1.644.003	-	(1.644.003)	-
- Reserva legal	-	-	-	1.644.003	-	(1.644.003)	-
- Reserva facultativa	-	-	-	-	6.576.011	(6.576.011)	-
Saldos al cierre del período	172.000	4.656.457	30.046	4.378.916	11.043.127	(948.925)	19.331.621

(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 8.453.250 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 1.907.847 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) La Asamblea General Ordinaria de Accionistas resolvió aprobar ad-referéndum del otorgamiento de la autorización para la distribución de utilidades como dividendos en efectivo por 5.615.275 (valor nominal 4.100.000) correspondientes a acciones ordinarias y 2.750 (valor nominal 1.900) para las acciones preferidas (reconocido en los estados financieros como pasivos).

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	30/09/2021	30/09/2020
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		<b>1.460.105</b>	<b>4.610.137</b>
Ajuste por el resultado monetario total del período		<b>4.106.128</b>	<b>2.236.798</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(37.754)</b>	<b>1.247.708</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		525.512	540.154
Cargo por incobrabilidad		892.372	1.078.397
Otros ajustes		(1.455.638)	(370.843)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(5.575.314)</b>	<b>(15.591.860)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(177.839)	(969.879)
Operaciones de pase		(6.345.086)	(15.612.424)
Préstamos y otras financiaciones		5.419.430	1.485.799
- Sector Público no Financiero		1.496.832	(181.615)
- Otras Entidades financieras		72.220	1.017.469
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		3.850.378	649.945
Otros Títulos de Deuda		(5.029.952)	(54.121)
Activos financieros entregados en garantía		818.333	(136.918)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(9.879)	(10.819)
Otros activos		(250.321)	(293.498)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>(859.095)</b>	<b>11.270.218</b>
Depósitos		237.467	13.865.891
- Sector Público no Financiero		2.819.011	9.279.485
- Otras Entidades financieras		(15.141)	6.808
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(2.566.403)	4.579.598
Otros pasivos		(1.096.562)	(2.595.673)
<b>Cobros / Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>85.701</b>	<b>(1.332.396)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>(820.229)</b>	<b>2.440.605</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	30/09/2021	30/09/2020
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(531.680)</b>	<b>(561.188)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(531.680)	(518.176)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(43.012)
<b>Cobros:</b>		<b>61.773</b>	<b>4.246</b>
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		2.510	1.052
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		59.263	3.194
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(469.907)</b>	<b>(556.942)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(2.623)</b>	<b>(6.093)</b>
Banco Central de la República Argentina		(442)	(354)
Financiamientos de entidades financieras locales		(218)	(3.478)
Obligaciones subordinadas		(1.963)	(2.261)
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN ( C)</b>		<b>(2.623)</b>	<b>(6.093)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>165.467</b>	<b>206.788</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES ( E )</b>		<b>(3.245.013)</b>	<b>(2.466.030)</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>(4.372.305)</b>	<b>(381.672)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>12.860.390</b>	<b>11.115.104</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>8.488.085</b>	<b>10.733.432</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 (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. desde el año 2005, cuando adquirió la totalidad de las acciones ordinarias.

Asimismo, 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". La transferencia no ha incluido los derechos a los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 que deberán pagarse a SEDESA cuando sea jurídicamente posible. Por otra parte, con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta 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 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 devengados hasta la fecha de venta deberán pagarse a SEDESA, mientras que los dividendos devengados con posterioridad deberán pagarse al tenedor de las acciones al momento del pago, lo cual ocurrirá cuando sea jurídicamente posible.

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.

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

En consecuencia, la Entidad presta los siguientes servicios:

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el monto de dicho préstamo asciende a 1.473.436 y 3.226.128, respectivamente.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Ambas financiaciones se encuentran registradas en el rubro "Préstamos - Al Sector Público no Financiero".

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 2021 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 3.936, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 3.719, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.068 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 2015 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 inexistencias de activos fideicomitados. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono "A" hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

Con fecha 25 de noviembre de 2021, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

### **2.1. Bases de preparación**

#### **2.1.1. Normas contables aplicadas**

Los presentes estados financieros 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).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

- a) Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió a través de la Comunicación "A" 7181 que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según sus propias regulaciones, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. 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. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

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" 7183. 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 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario.

#### 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

incondicional de compensarlos y la Gerencia tiene la intención de cancelarlos sobre una base neta o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

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

#### 2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2021, 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 2021 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 2021 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 36,96% y 22,29%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 fue de 36,14%.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.
- b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Resultados y de otros resultados integrales:
- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparados 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) Ciertos resultados originados en la medición a valor razonable o baja de activos no monetarios y partidas componentes del otro resultado integral se presentan en términos reales.
- (iii) 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía.

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

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

## **2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Los presentes estados intermedios correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, 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 2020. 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 2020.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

### **2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables**

La preparación de los estados financieros condensados de acuerdo con las NIIF requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes 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 2020, 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

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

b) Modificaciones a la NIIF 3 – Referencia al Marco Conceptual

Las modificaciones están dirigidas a reemplazar las referencias a la versión anterior del Marco Conceptual del IASB por las referencias a la actual versión del mismo emitido en el mes de marzo de 2018, sin que esto implique cambios significativos de sus requerimientos. Las modificaciones agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las potenciales ganancias o pérdidas del “día 2” que surgen por pasivos o pasivos contingentes que podrían estar dentro del alcance de la NIC 37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes” o de la CINIIF 21 “Gravámenes” si se incurren separadamente. La excepción requiere que las entidades apliquen el criterio de la NIC 37 o CINIIF 21, en vez del Marco Conceptual para determinar si existe una obligación presente a la fecha de adquisición. Adicionalmente, se adiciona un nuevo párrafo a la NIIF 3, que clarifica que un activo contingente no califica para el reconocimiento a la fecha de adquisición. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

c) Modificaciones a la NIC 16 – “Propiedad, planta y equipo” (PPE):

Ingresos antes del uso previsto. La modificación prohíbe que una entidad deduzca del costo de un ítem de PPE, cualquier ingreso recibido de la venta de esos ítems realizados mientras se produce la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La Entidad reconoce los ingresos por venta de esos ítems y los costos de producirlos en resultados. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

d) Modificaciones a la NIC 37 – Contratos de carácter onerosos – Costos de cumplimiento de un contrato:

El IASB emitió modificaciones a la NIC 37 que especifica qué costos una entidad debe incluir cuando evalúa si un contrato es oneroso o genera pérdidas. Esta enmienda aplica un “enfoque directo de costos”. Los costos directos relacionados con un contrato de provisión de bienes o servicios, incluyen tanto costos incrementales como una alocaión de costos directos relacionados con las actividades de los contratos. El impacto de estas modificaciones en las entidades que previamente aplicaron el enfoque de costo incremental es que verán incrementar sus provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron pérdidas por provisiones en los contratos utilizando la guía de la NIC 11 “Contratos de Construcción” (no vigente) deberán excluir la alocaión de los costos indirectos de sus provisiones. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

e) Ciclo anual de mejoras (2018-2020):

A continuación se expone un resumen de las modificaciones que surgen del ciclo anual de mejoras (2018-2020):

- NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” – Una subsidiaria como adoptante por primera vez: la modificación permite que una subsidiaria que elija aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los importes informados por la controlante, se base en la fecha de transición a NIIF de la controlante. Esta modificación es aplicable también para asociadas y acuerdos conjuntos que elijan aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.
- NIIF 9 “Instrumentos financieros” – Honorarios incluidos en la prueba del “10 por ciento” para la baja en cuenta de los pasivos financieros: la modificación clarifica que los honorarios que la entidad incluye cuando evalúa si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son substancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios solo incluyen aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluyendo los honorarios pagados o recibidos a nombre del prestatario o del prestamista. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.
- NIIF 16 “Arrendamientos”. Ejemplos ilustrativos – Incentivos de arrendamientos: las modificaciones eliminan el ejemplo 13 que acompaña a la NIIF 16 sobre los pagos del arrendador relacionados con las mejoras del arrendamiento. Esto elimina una potencial confusión relacionada con el tratamiento de los incentivos de arrendamiento cuando se aplica la NIIF 16. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

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

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

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

A partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 se deberá comenzar a utilizar la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

**2.5. Libros rubricados**

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

**3. Operaciones de pase**

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 38.904.585 y 32.559.499, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 43.702.872 y 36.624.047, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, ascienden a 9.445.023 y 1.318.770, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

#### **4. Otros activos financieros**

La información al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Deudores varios	259.684	223.713
<b>Total</b>	<b><u>259.684</u></b>	<b><u>223.713</u></b>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Por operatoria con BCRA (1)	1.266.761	2.146.516
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	108.655	118.848
Por operatoria con ROFEX (3)	71.984	-
Por operatoria con CNV (4)	1.000	1.370
<b>Total</b>	<b><u>1.448.400</u></b>	<b><u>2.266.734</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) Incluye Bonar Step-Up 2030 u\$s - Vto. 07/2030  
(4) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

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 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión, durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 319.890 y 479.466, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2020</u>
Cargo por incobrabilidad	892.372	1.078.397
Provisiones desafectadas (Nota 27.)	(238.079)	(329.323)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(86.307)	(55.608)
Cargo por otros activos financieros	(10.381)	(7.509)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones, neto de recuperos	<u>557.605</u>	<u>685.957</u>

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, 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Garantías otorgadas	73.282	100.366
<b>Total</b>	<b><u>73.282</u></b>	<b><u>100.366</u></b>

Dichas facilidades de crédito son inicialmente reconocidas al valor razonable en el rubro "Otros pasivos financieros".

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 2020.

#### **9. Instrumentos financieros derivados**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la entidad no cuenta con contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

#### **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>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
De 1 a 5 años	37.299	59.008
<b>Total</b>	<b><u>37.299</u></b>	<b><u>59.008</u></b>

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 27.438 y 44.387, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 y 2020 ascienden a 28.812 y 28.331, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, ascienden a 23.916 y 30.977, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por el período finalizado el 30 de septiembre de 2021 y 2020, ascienden a 7.911 y 7.004, respectivamente, y se 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, son los siguientes:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
De 1 a 5 años	6.660	1.308
Más de 5 años	<u>13.572</u>	<u>19.497</u>
<b>Total</b>	<u><b>20.232</b></u>	<u><b>20.805</b></u>

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los arrendamientos financieros ascienden a 20.427 y 36.426, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 268 y 470, respectivamente.

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

**11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

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

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

#### Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.
- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: El valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suman para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la entidad.
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

**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 2021 y al 31 de diciembre de 2020, respectivamente:

	30/09/2021				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	8.488.085	8.488.085	-	-	8.488.085
Operaciones de pase	38.904.585	38.904.585	-	-	38.904.585
Otros activos financieros	259.684	-	259.684	-	259.684
Préstamos y otras financiaciones	24.293.513	-	-	25.986.893	25.986.893
Otros títulos de deuda (1)	5.403.532	5.033.012	-	236.921	5.269.933
Activos financieros entregados en garantía	1.448.400	1.448.400	-	-	1.448.400

<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	82.057.081	-	82.139.977	-	82.139.977
Otros pasivos financieros	2.909.012	2.909.012	-	-	2.909.012
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	766	766	-	-	766

	31/12/2020				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
<b>Activos Financieros</b>		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	12.860.390	12.860.390	-	-	12.860.390
Operaciones de pase	32.559.499	32.559.499	-	-	32.559.499
Otros activos financieros	223.713	-	223.713	-	223.713
Préstamos y otras financiaciones	30.605.058	-	-	33.082.302	33.082.302
Otros títulos de deuda (1)	373.580	258.861	-	-	258.861
Activos financieros entregados en garantía	2.266.734	2.266.734	-	-	2.266.734

<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	81.819.613	-	81.818.025	-	81.818.025
Otros pasivos financieros	3.807.854	3.807.854	-	-	3.807.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.208	1.208	-	-	1.208

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

**Transferencias entre niveles de jerarquía**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 ó 3 al 31 de diciembre de 2020.

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 2021 y 31 de diciembre 2020.

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	<b>77.093</b>	<b>40.363</b>
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	20.342	25.871
(Pérdidas) / Ganancias	(10.227)	24.687
Resultado monetario	<u>(237)</u>	<u>(13.828)</u>
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>86.971</u></b>	<b><u>77.093</u></b>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

## **13. Partes relacionadas**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Por lo tanto, se consideran partes relacionadas a las entidades financieras integrantes del Grupo (Banco de San Juan S.A., Nuevo Banco de 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.), el Personal clave de la Gerencia y la entidad asociada Red Link S.A.

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 que por sus importes son de poca significatividad. En particular, algunas de estas personas participaron en ciertas operaciones de crédito con la Entidad de acuerdo con lo permitido por la Ley General de Sociedades y las normas del BCRA que permiten tales operaciones cuando ellas se ajusten a prácticas del mercado. Tales normas fijan límites sobre el monto de crédito que puede otorgarse a las partes relacionadas.

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Préstamos personales	2.622	4.993
Tarjetas de crédito	2.582	2.011
<b>Total</b>	<b>5.204</b>	<b>7.004</b>
Depósitos	15.612	28.652
<b>Total</b>	<b>15.612</b>	<b>28.652</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>30/09/2021</u>	<u>30/09/2020</u>
Sueldos y honorarios pagados	185.260	188.856
<b>Total</b>	<b>185.260</b>	<b>188.856</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Préstamos al personal	113.950	138.020
<b>Total</b>	<b>113.950</b>	<b>138.020</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

	<u>30/09/2021</u>	<u>30/09/2020</u>
<u>Red Link S.A.</u>		
Comisiones ganadas	209.183	169.893
Comisiones cedidas	(433.905)	(510.927)
<b>Total de Resultados</b>	<b>(224.722)</b>	<b>(341.034)</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 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los saldos patrimoniales y los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>30/09/2021</u>			<u>31/12/2020</u>	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
<b>- ACTIVO</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	7.583	-	-	<b>7.583</b>	-
Otros Activos Financieros	3.047	1.805	608	<b>5.460</b>	<b>8.016</b>
Préstamos y otras financiaciones	-	-	-	-	<b>79</b>
Otros Activos No Financieros	-	82.412	-	<b>82.412</b>	<b>153.375</b>
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos Financieros	1.486	550	-	<b>2.036</b>	<b>2.237</b>
Otros pasivos No Financieros	47.004	130.976	325	<b>178.305</b>	<b>204.141</b>
<b>- PARTIDAS FUERA DE BALANCE</b>					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	<b>73.282</b>	<b>100.366</b>
Garantías recibidas	304.173	-	-	<b>304.173</b>	<b>416.589</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/09/2021			30/09/2020	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
<b>- RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	66.311	(80)	-	<b>66.231</b>	<b>21.710</b>
Resultado neto por comisiones	(1.087)	-	-	<b>(1.087)</b>	<b>834</b>
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(104.297)	(263.630)	439	<b>(367.488)</b>	<b>(607.926)</b>

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

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

#### 14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Inmuebles	4.648.566	4.685.411
Máquinas y equipos	398.508	540.856
Mobiliario e Instalaciones	187.334	190.974
Derecho de uso de inmuebles arrendados	27.438	44.387
Diversos	13.930	4.826
Obras en curso	7.709	1.304
Vehículos	3.221	4.810
<b>Total</b>	<b>5.286.706</b>	<b>5.472.568</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

### 15. Activos Intangibles

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

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	<u>749.847</u>	<u>557.816</u>
<b>Total</b>	<b><u>749.847</u></b>	<b><u>557.816</u></b>

### 16. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Otros bienes diversos medidos al costo	824.910	874.554
Pagos efectuados por adelantado	173.947	286.995
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	165.727	166.763
Anticipo de impuestos	27.021	12.845
Anticipo Honorarios a Directores y Síndicos	3.149	-
Anticipos por compra de bienes	2.578	14.638
Otros	<u>78.098</u>	<u>184.596</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.275.430</u></b>	<b><u>1.540.391</u></b>

### 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

### 18. Otros pasivos financieros

La información al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	1.357.195	2.342.861
Obligaciones por financiación de compras	1.323.906	1.090.147
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	106.758	37.965
Diversas sujetas a efectivo mínimo	89.708	294.361
Arrendamientos a pagar	23.916	30.977
Diversas	7.529	11.543
<b>Total</b>	<b><u>2.909.012</u></b>	<b><u>3.807.854</u></b>

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

La información al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<u>30/09/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	766	1.208
<b>Total</b>	<b><u>766</u></b>	<b><u>1.208</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 2021 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020. 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 2021, 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°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
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, 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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22.)	550.041	464.678
Acreedores varios	381.004	823.328
Otros impuestos a pagar	367.345	356.222
Honorarios a pagar a directores y síndicos	234.376	135.310
Otras retenciones y percepciones	213.557	288.978
Operaciones pendientes de liquidación	205.957	102.102
Anticipo por venta de otros bienes	38.888	30.305
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	37.271	79.755
Por pasivos del contrato	26.492	25.799
Otras retenciones a pagar	18.076	23.538
Dividendos a pagar en efectivo	1.900	1.301
Cobros efectuados por adelantado	600	2.454
Otros	84.695	44.633
<b>Total</b>	<b>2.160.202</b>	<b>2.378.403</b>

## **22. Beneficios a empleados a pagar**

Beneficios a corto plazo (Nota 21.):

	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	462.540	377.849
Provisión por vacaciones	87.501	86.829
<b>Total</b>	<b>550.041</b>	<b>464.678</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°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
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 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 2021, 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 al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias intermedias 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°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

c) Información al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

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

<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Provisión por impuesto a las ganancias	(323.207)	(1.764.891)
Anticipos por impuesto a las ganancias	642.497	1.686.615
<b>Activo / (Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>319.290</b>	<b>(78.276)</b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 se resume del siguiente modo:

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>30/09/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(404.733)	(579.601)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(728.197)	183.227
Reexpresión	-	(8.359)
<b>(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio</b>	<b>(1.132.930)</b>	<b>(404.733)</b>

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2020</b>	<b>Acumulado al 30/09/2020</b>
Gastos por Impuesto a las ganancias corriente	(245.243)	(342.082)	(227.966)	(1.738.720)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(68.253)	(728.197)	(104.832)	88.901
<b>Impuesto a las ganancias por actividades que continúan</b>	<b>(313.496)</b>	<b>(1.070.279)</b>	<b>(332.798)</b>	<b>(1.649.819)</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

El cargo por impuesto a las ganancias del ejercicio 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.

d) Otras cuestiones impositivas

La Entidad presentó en el mes de diciembre de 2015 ante la AFIP un pedido de repetición en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por el período fiscal 2014 por un total de 92.353 (en moneda histórica), por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resulta confiscatorio. Debido al tiempo transcurrido sin que el Organismo Fiscal se haya expedido al respecto, la Entidad ha promovido, con fecha 3 de octubre de 2017, las acciones judiciales pertinentes ante el Juzgado Federal de la ciudad de Paraná. Con fecha 28 de diciembre de 2020 dicho Juzgado dictó sentencia favorable para la Entidad y el 29 de diciembre de 2020 AFIP apela la sentencia. Con fecha 1 de junio de 2021 se celebró Acuerdo de pago con AFIP, en el que reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. El importe fue puesto 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. Con fecha 17 de junio de 2021 la Entidad contestó dicha apelación, encontrándose el expediente a despacho para ser resuelto. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resuelve 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. La sentencia de Cámara fue recurrida tanto por AFIP como por el Banco, interponiendo ambos Recurso Extraordinario Federal.

Con fecha 4 de junio de 2018, la Entidad presentó ante la AFIP pedidos de repetición en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por un total de 75.069 (en moneda histórica) por el período fiscal 2015 y un total de 185.575 (en moneda histórica) por el período fiscal 2016. Ambos trámites se encuentran abiertos a prueba. Con fecha 9 de agosto de 2021 se designa perito contador, mientras que el 7 de septiembre de 2021, la Entidad solicita se designe nuevo perito contador atento a no surgir de la mesa la aceptación del perito designado.

Debido el tiempo transcurrido sin que el Organismo Fiscal se haya expedido al respecto, la Entidad ha promovido con fecha 25 de noviembre de 2019 las acciones judiciales pertinentes ante el Juzgado Federal de la ciudad de Paraná. En febrero 2021 se agregan actuaciones administrativas AFIP y se solicita correr traslado de demanda a AFIP, el 9 de marzo de 2021 se ordena traslado de demanda y el 11 de marzo de 2021 se notifica demanda. En junio de 2021 corren traslado de la contestación de demanda efectuada por AFIP y el banco contesta el traslado. Con fecha 9 de agosto de 2021 se designa perito contador.

El 24 de octubre de 2019, la Entidad presentó ante la AFIP el pedido de repetición en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por un total de 110.095 (en moneda histórica) por el período fiscal 2017. Debido al tiempo transcurrido sin que el Organismo Fiscal se haya expedido al respecto, la Entidad ha promovido con fecha agosto de 2020, las acciones judiciales pertinentes ante el Juzgado Federal de la ciudad de Paraná. En

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

junio de 2021 se celebra audiencia, sin acuerdo, se provee prueba. El 22 de septiembre de 2021 el perito contador presenta informe pericial, el 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.

El 15 de enero de 2021, la Entidad presentó ante la AFIP el pedido de repetición en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por un total de 278.629 (en moneda histórica) por el período fiscal 2018. El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Debido al tiempo transcurrido sin que el Organismo Fiscal se haya expedido al respecto, la Entidad ha promovido con fecha septiembre de 2021, las acciones judiciales pertinentes ante el Juzgado Federal de la ciudad de Paraná.

#### **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 financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020:

	<b>Total "Sin Vencimiento"</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>	<b>Total al 30/09/2021</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	8.488.085	-	-	8.488.085
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	66.455	21.623.985	32.583	21.723.023
Operaciones de pase	-	38.904.585	-	38.904.585
Otros activos financieros	-	259.684	-	259.684
Préstamos y otras financiaciones	860.251	15.094.612	8.338.650	24.293.513
Otros Títulos de Deuda	-	4.846.195	557.337	5.403.532
Activos financieros entregados en garantía	1.376.416	-	71.984	1.448.400
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	86.971	-	-	86.971
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.878.178</b>	<b>80.729.061</b>	<b>9.000.554</b>	<b>100.607.793</b>
Depósitos	30.566.403	51.489.703	975	82.057.081
Otros pasivos financieros	2.885.836	5.164	18.012	2.909.012
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	766	-	-	766
Obligaciones subordinadas	2.067	-	-	2.067
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>33.455.072</b>	<b>51.494.867</b>	<b>18.987</b>	<b>84.968.926</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	12.860.390	-	-	12.860.390
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	79.615	21.434.485	31.084	21.545.184
Operaciones de pase	-	32.559.499	-	32.559.499
Otros activos financieros	-	223.713	-	223.713
Préstamos y otras financiaciones	826.073	19.516.970	10.262.015	30.605.058
Otros Títulos de Deuda	-	-	373.580	373.580
Activos financieros entregados en garantía	2.266.734	-	-	2.266.734
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	77.093	-	-	77.093
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>16.109.905</b>	<b>73.734.667</b>	<b>10.666.679</b>	<b>100.511.251</b>
Depósitos	33.304.317	48.513.813	1.483	81.819.613
Otros pasivos financieros	3.777.804	3.683	26.367	3.807.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.208	-	-	1.208
Obligaciones subordinadas	3.013	-	-	3.013
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>37.086.342</b>	<b>48.517.496</b>	<b>27.850</b>	<b>85.631.688</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	759.567	2.283.567	851.983	2.524.817
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	450.386	1.297.611	334.777	1.005.377
	<b>1.209.953</b>	<b>3.581.178</b>	<b>1.186.760</b>	<b>3.530.194</b>

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

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	48.096	165.467	75.042	206.788
Resultado por compra-venta de divisas	23.415	35.096	37.985	43.382
	<b>71.511</b>	<b>200.563</b>	<b>113.027</b>	<b>250.170</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

## 27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Provisiones desafectadas	58.668	238.079	26.316	329.323
Recupero de Provisión	8.469	189.402	-	48.794
Créditos recuperados	34.283	86.307	14.760	55.608
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	9.948	30.695	13.530	44.827
Intereses punitorios	10.029	29.271	1.120	18.330
Alquiler cajas de seguridad	3.917	12.222	5.159	13.684
Alquileres	1.547	5.450	1.407	4.956
Otros	56.137	202.029	48.632	91.846
	<b>182.998</b>	<b>793.455</b>	<b>110.924</b>	<b>607.368</b>

## 28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Remuneraciones	698.058	1.922.807	696.571	2.017.481
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	233.910	540.647	190.147	454.761
Cargas sociales sobre remuneraciones	157.126	428.514	153.764	438.856
Servicios al personal	12.775	33.046	12.065	50.056
Otros	-	-	1.390	4.451
	<b>1.101.869</b>	<b>2.925.014</b>	<b>1.053.937</b>	<b>2.965.605</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

## 29. Gastos de Administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	224.023	702.605	259.835	748.977
Servicios administrativos contratados	121.098	334.075	154.032	423.914
Honorarios a directores y síndicos	117.498	327.107	75.737	235.320
Impuestos	77.336	232.926	91.511	247.834
Electricidad y comunicaciones	69.883	229.971	57.181	211.378
Servicios de seguridad	44.658	128.610	51.990	135.425
Otros honorarios	59.316	128.531	38.105	107.395
Propaganda y publicidad	42.388	117.571	37.786	104.618
Seguros	10.108	29.212	10.968	32.284
Papelería y útiles	5.952	19.069	5.095	17.642
Alquileres	4.994	14.777	5.733	19.396
Representación, viáticos y movilidad	5.572	13.759	3.156	14.268
Otros	31.589	103.640	39.993	123.181
	<b>814.415</b>	<b>2.381.853</b>	<b>831.122</b>	<b>2.421.632</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Impuesto sobre los ingresos brutos	819.020	2.409.026	446.427	1.252.546
Gastos de facturación de tarjetas	75.216	243.515	87.245	228.678
Egresos por venta de servicios bancarios	42.580	135.661	50.593	147.710
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	34.966	97.539	25.080	74.118
Envíos privados por correspondencia	11.153	30.138	17.618	47.951
Cargo por otras provisiones	11.542	24.131	15.052	57.857
Donaciones	-	17.097	-	30.986
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	2.298	7.911	2.753	7.004
Otros	180.048	475.415	111.567	220.233
	<b>1.176.823</b>	<b>3.440.433</b>	<b>756.335</b>	<b>2.067.083</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 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 2020 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.

Por otra parte, en relación con la gestión de capital, 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 2021, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2021</u>
Exigencia de capitales mínimos	2.965.879
Responsabilidad patrimonial computable	<u>18.140.036</u>
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>15.174.157</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 2020.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

### **35. Actividades Fiduciarias**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, 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 2021, el valor del mismo asciende a 41.748. 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 20.874 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00386 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2021, el saldo de dicha cuenta es de 550.000.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
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 2021 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	696.870	2.077.816
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.145.613	121.148

### **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**

- 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.
- 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, en función a lo establecido por la Comunicación "A" 6768 del BCRA, la distribución de utilidades que aprobó 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, quien evaluará, entre otros elementos, los potenciales efectos

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. – Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

de la aplicación de las NIIF según la Comunicación "A" 6430 (Punto 5.5 de la NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la Comunicación "A" 6651, de acuerdo con las disposiciones contables establecidas por la Comunicación "A" 6847 y a los lineamientos para aplicar el procedimiento de reexpresión de estados financieros de acuerdo con la Comunicación "A" 6849.

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 1.907.847.

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 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7312 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las Entidades Financieras hasta el 31 de diciembre de 2021.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, que incluyen negociaciones en curso con el Fondo Monetario Internacional.

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

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también el efecto de lo mencionado en la Nota 41., vinculado, principalmente, con 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. Efectos del brote de Coronavirus (COVID-19)**

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

Particularmente en la República Argentina, el 19 de marzo de 2020, mediante el Decreto N° 297/2020, el Gobierno Nacional estableció una cuarentena obligatoria a través de una medida de "aislamiento social, preventivo y obligatorio".

Junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas. En lo que respecta a las entidades financieras, el BCRA estableció prórrogas de vencimientos, congeló las cuotas de préstamos hipotecarios e incentivó a los bancos a otorgar financiaciones para empresas a tasas reducidas. Además, como se explica en la nota 39, la distribución de dividendos de las entidades financieras se suspendió hasta el 31 de diciembre de 2021.

Actualmente, la Entidad se encuentra desarrollando sus actividades en las condiciones detalladas anteriormente, dando prioridad al cumplimiento de las medidas de distanciamiento social por parte de sus empleados, con el objetivo principal de cuidar la salud pública y el bienestar de todas sus partes interesadas (empleados, proveedores y clientes, entre otros). Para ello, ha puesto en marcha procedimientos de contingencia y ha permitido a su personal llevar a cabo sus tareas de forma remota. Desde un punto de

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

vista comercial, ha destacado mantener una estrecha relación con sus clientes, tratando de responder a sus necesidades en este momento difícil, sosteniendo todos los canales virtuales de atención para garantizar la operatividad y una buena respuesta a los requerimientos de los mismos, monitoreando el cumplimiento de sus obligaciones comerciales y prestando especial atención a su cartera activa con el fin de detectar posibles demoras o incumplimientos y poder establecer nuevas condiciones para ellos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentran vigentes ciertas medidas de control sanitario, pero las actividades sociales, comerciales y profesionales han comenzado a desarrollarse con menores restricciones, aunque sujetas a las medidas de control y con protocolos y aforo de personas, a la vez que el transporte público ha quedado habilitado sin restricciones.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad estima que esta situación podría tener impactos significativos en sus operaciones y en la situación financiera y los resultados de la misma que se están analizando, pero que dependerán de la gravedad de la emergencia sanitaria y del éxito de las medidas tomadas y que se tomen en el futuro.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N°11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2021	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2021	Saldo de libros 31/12/2020	Posición sin Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>21.723.023</b>	<b>21.545.184</b>	<b>21.723.023</b>	<b>21.723.023</b>
<b>Del País</b>							
<b>Títulos públicos</b>				<b>5.585.179</b>	<b>315.272</b>	<b>5.585.179</b>	<b>5.585.179</b>
Bono Tesoro Nac. Ars Vto 03/10/2021	5318		1	746.104	-	746.104	746.104
Letra del Tesoro Rep. Arg. en \$ a descontar - Vto 29/10/2021	5932		1	2.480.056	-	2.480.056	2.480.056
Letra del Tesoro Rep. Arg. en \$ a descontar - Vto 30/11/2021	5935		1	170.586	-	170.586	170.586
Bono Tesoro Vinc. Al U\$S 30/11/2021	5498		1	194.000	-	194.000	194.000
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 31/03/2022	5931		1	464.360	-	464.360	464.360
Bono Tesoro Vinc. Al U\$S 24/04/2022	5499		1	1.023.000	-	1.023.000	1.023.000
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 29/07/2022	5815		1	474.490	-	474.490	474.490
Bono Cuasipar en \$ Vto. 2045	45697		1	32.583	31.084	32.583	32.583
Letra Tesoro en \$ - Aj.CER - Vto 21/05/2021	5389		1	-	284.188	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>16.071.389</b>	<b>21.150.297</b>	<b>16.071.389</b>	<b>16.071.389</b>
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/10/2021	13746		1	3.383.085	-	3.383.085	3.383.085
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/10/2021	13747		2	2.346.813	-	2.346.813	2.346.813
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/10/2021	13748		1	2.469.162	-	2.469.162	2.469.162
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/10/2021	13749		1	2.028.887	-	2.028.887	2.028.887
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/10/2021	13750		2	1.961.286	-	1.961.286	1.961.286
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 21/10/2021	13751		1	1.958.038	-	1.958.038	1.958.038
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/10/2021	13752		1	952.443	-	952.443	952.443
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 28/10/2021	13753		1	971.675	-	971.675	971.675
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 02/01/2021	13668		2	-	2.722.822	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/01/2021	13669		2	-	2.716.673	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2021	13670		2	-	2.702.583	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/01/2021	13671		2	-	2.292.462	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2021	13672		2	-	8.054.185	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/01/2021	13674		2	-	2.661.572	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>66.455</b>	<b>79.615</b>	<b>66.455</b>	<b>66.455</b>
Garantizar SGR	30-68833176-1		2	53.835	65.853	53.835	53.835
Vinculos SGR	30-70860279-1		2	12.620	13.762	12.620	12.620
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>5.403.532</b>	<b>373.580</b>	<b>5.403.532</b>	<b>5.403.532</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>				<b>5.403.532</b>	<b>373.580</b>	<b>5.403.532</b>	<b>5.403.532</b>
<b>Del País</b>							
<b>Títulos públicos</b>				<b>250.573</b>	<b>373.580</b>	<b>250.573</b>	<b>250.573</b>
Bonar Step - Up 2030 en u\$s - Vto 09/07/2030	5921	166.453	1	250.573	373.580	250.573	250.573
<b>Letras y Bonos del Tesoro</b>				<b>4.872.059</b>	-	<b>4.872.059</b>	<b>4.872.059</b>
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 28/02/2022	5500	4.027.810	1	4.072.187	-	4.072.187	4.072.187
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,20% Vto 18/03/2022	5491	334.425	1	334.887	-	334.887	334.887
Letra Tesoro en \$ Aj.CER Desc. Vto. 18/04/2022	5934	209.038	1	209.916	-	209.916	209.916
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,45% Vto 13/08/2023	5497	243.375	1	255.069	-	255.069	255.069
<b>Títulos privados</b>				<b>280.900</b>	-	<b>280.900</b>	<b>280.900</b>
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 46 Vto17/02/2022	55187	52.050	3	51.873	-	51.873	51.873
ON Ledesma CL.10 VTO.27/05/22 \$ C.C	55500	26.420	1	26.490	-	26.490	26.490
ON Tar. Naranja CL.49 S.1 V13/08/22 \$ CG	55550	130.189	3	125.124	-	125.124	125.124
ON Newsan CL.9 V.26/08/22 \$ C.G.	55578	25.491	1	25.718	-	25.718	25.718
ON Banco Itau CL.30 V.18/02/23 \$	55559	54.682	3	51.695	-	51.695	51.695
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>86.971</b>	<b>77.093</b>	<b>86.971</b>	<b>86.971</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>86.971</b>	<b>77.093</b>	<b>86.971</b>	<b>86.971</b>
<b>Del País</b>							
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	47.558	43.896	47.558	47.558
Play digital S.A	30-71682943-6		3	27.712	25.870	27.712	27.712
Cabal	30-65436422-9		3	10.060	4.803	10.060	10.060
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	1.206	1.464	1.206	1.206
Rio Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	178	677	178	178
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	155	303	155	155
Bolsa de Comercio de Entre Rios	30-65376078-3		3	100	79	100	100
Vinculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	2	1	2	2

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

Anexo B

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2021	31/12/2020
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>6.500.370</b>	<b>8.105.317</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	30.520	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.318.384	2.121.588
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.151.466	5.983.729
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>187.660</b>	<b>6.689</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	187.660	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	6.689
<b>Con problemas</b>	<b>7.638</b>	<b>231.725</b>
Con garantías y contragarantías "B"	-	231.725
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.638	-
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>-</b>	<b>673.336</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	673.336
<b>Irrecuperable</b>	<b>491.656</b>	<b>-</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	491.656	-
<b>TOTAL</b>	<b>7.187.324</b>	<b>9.017.067</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>17.883.645</b>	<b>22.757.768</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	323.654	704.803
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	342.598	311.414
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.217.393	21.741.551
<b>Riesgo bajo</b>	<b>231.059</b>	<b>94.045</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.297	1.122
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	11.907	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	215.855	92.923
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>3.932</b>	<b>3.907</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	211
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.932	3.696
<b>Riesgo medio</b>	<b>335.319</b>	<b>135.230</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.505	589
Con garantías y contragarantías "B"	3.333	1.774
Sin garantías ni contragarantías preferidas	330.481	132.867
<b>Riesgo alto</b>	<b>325.373</b>	<b>203.238</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.240	1.574
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.796	29.061
Sin garantías ni contragarantías preferidas	316.337	172.603
<b>Irrecuperable</b>	<b>88.005</b>	<b>84.365</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	83	367
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.139	3.943
Sin garantías ni contragarantías preferidas	86.783	80.055
<b>TOTAL</b>	<b>18.867.333</b>	<b>23.278.553</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>26.054.657</b>	<b>32.295.620</b>

(1) Conciliación :

<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>24.293.513</b>	<b>30.605.058</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.124.875	932.922
- Préstamos al personal	(113.950)	(138.020)
+ Ajustes NIIF	393.200	795.294
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	280.900	-
+ Previsiones de Títulos Privados	2.837	-
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	100.366
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>26.054.657</b>	<b>32.295.620</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	5.349.134	21%	7.722.762	24%
50 siguientes mayores clientes	2.724.408	10%	2.087.443	6%
100 siguientes mayores clientes	722.141	3%	708.698	2%
Resto de clientes	17.258.974	66%	21.776.717	68%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>26.054.657</b>	<b>100%</b>	<b>32.295.620</b>	<b>100%</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2021 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	200.187	516.424	490.411	852.820	507.867	-	2.567.709
Sector Financiero	-	24.798	34.560	45.267	65.382	83.381	71.795	325.183
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	860.251	6.817.004	3.573.181	4.209.392	6.554.893	7.393.291	7.499.017	36.907.029
<b>TOTAL</b>	<b>860.251</b>	<b>7.041.989</b>	<b>4.124.165</b>	<b>4.745.070</b>	<b>7.473.095</b>	<b>7.984.539</b>	<b>7.570.812</b>	<b>39.799.921</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	323.384	781.208	723.565	1.309.416	2.027.432	1.256	5.166.261
Sector Financiero	-	61.353	72.574	63.217	37.984	6.369	98.795	340.292
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	826.074	9.114.350	4.097.748	5.107.658	7.101.889	7.821.823	9.068.276	43.137.818
<b>TOTAL</b>	<b>826.074</b>	<b>9.499.087</b>	<b>4.951.530</b>	<b>5.894.440</b>	<b>8.449.289</b>	<b>9.855.624</b>	<b>9.168.327</b>	<b>48.644.371</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° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

Anexo H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	28.972.983	35%	26.880.626	33%
50 siguientes mayores clientes	4.617.200	6%	4.200.732	5%
100 siguientes mayores clientes	2.763.877	3%	2.644.138	3%
Resto de clientes	45.703.021	56%	48.094.117	59%
<b>TOTAL</b>	<b>82.057.081</b>	<b>100%</b>	<b>81.819.613</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>57.461.392</b>	<b>26.177.608</b>	<b>118.546</b>	<b>13.201</b>	<b>1.352</b>	<b>60</b>	<b>83.772.159</b>
Sector Público no Financiero	12.130.845	22.548.622	7.539	-	-	-	34.687.006
Sector Financiero	33.189	6.427	-	-	-	-	39.616
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	45.297.358	3.622.559	111.007	13.201	1.352	60	49.045.537
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2.885.851</b>	<b>466</b>	<b>1.862</b>	<b>2.821</b>	<b>10.152</b>	<b>7.860</b>	<b>2.909.012</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>766</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.067</b>	<b>2.067</b>
<b>TOTAL</b>	<b>60.348.009</b>	<b>26.178.074</b>	<b>120.408</b>	<b>16.022</b>	<b>11.504</b>	<b>9.987</b>	<b>86.684.004</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>58.301.065</b>	<b>24.928.239</b>	<b>133.782</b>	<b>20.978</b>	<b>1.900</b>	<b>-</b>	<b>83.385.964</b>
Sector Público no Financiero	9.804.052	21.903.956	26.037	-	-	-	31.734.045
Sector Financiero	54.671	-	-	-	-	-	54.671
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	48.442.342	3.024.283	107.745	20.978	1.900	-	51.597.248
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.777.849</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>3.614</b>	<b>13.485</b>	<b>12.883</b>	<b>3.807.854</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.208</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.208</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.013</b>	<b>3.013</b>
<b>TOTAL</b>	<b>62.080.122</b>	<b>24.928.262</b>	<b>133.782</b>	<b>24.592</b>	<b>15.385</b>	<b>15.896</b>	<b>87.198.039</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° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	20.456	24.131	4.762	13.433	(7.680)	18.712
<b>TOTAL PROVISIONES 2021</b>	<b>20.456</b>	<b>24.131</b>	<b>4.762</b>	<b>13.433</b>	<b>(7.680)</b>	<b>18.712</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	11.966	4.885	-	12.835	(4.016)	-
Otras	19.793	65.869	11.965	39.392	(13.849)	20.456
<b>TOTAL PROVISIONES 2020</b>	<b>31.759</b>	<b>70.754</b>	<b>11.965</b>	<b>52.227</b>	<b>(17.865)</b>	<b>20.456</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora  
 DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2021	30/09/2021 (por moneda)			Total al 31/12/2020 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.752.696	3.752.696	3.701.961	44.059	6.676	3.885.053
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.217.000	1.217.000	1.217.000	-	-	-
Otros activos financieros	11.039	11.039	11.039	-	-	77
Préstamos y otras financiaciones	2.007.920	2.007.920	2.007.920	-	-	2.734.166
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.007.920	2.007.920	2.007.920	-	-	2.734.166
Otros Títulos de Deuda	250.573	250.573	250.573	-	-	373.580
Activos financieros entregados en garantía	221.798	221.798	221.798	-	-	187.914
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>7.461.026</b>	<b>7.461.026</b>	<b>7.410.291</b>	<b>44.059</b>	<b>6.676</b>	<b>7.180.790</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	4.588.373	4.588.373	4.588.373	-	-	5.272.426
Sector Público no Financiero	1.489.393	1.489.393	1.489.393	-	-	1.652.815
Sector Financiero	781	781	781	-	-	909
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.098.199	3.098.199	3.098.199	-	-	3.618.702
Otros pasivos financieros	721.957	721.957	707.935	14.015	7	917.287
Otros pasivos no financieros	224	224	224	-	-	332
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>5.310.554</b>	<b>5.310.554</b>	<b>5.296.532</b>	<b>14.015</b>	<b>7</b>	<b>6.190.045</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2020 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 35.037 y en Otras monedas 7.875; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 8.793 y en Otras monedas 8.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

Anexo O

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato (1)	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 30/09/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	43.702.872

Tipo de Contrato (1)	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 31/12/2020
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	36.624.047

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2021	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/09/2021	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>8.488.085</b>	-	-	-	-
Efectivo	4.307.102	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	4.180.983	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>21.723.023</b>	<b>17.348.469</b>	<b>4.374.554</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>38.904.585</b>	-	-	-	-
BCRA	38.904.585	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>259.684</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>24.293.513</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.736.861	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	73.369	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.483.283	-	-	-	-
Adelantos	453.214	-	-	-	-
Documentos	2.974.754	-	-	-	-
Hipotecarios	2.354.249	-	-	-	-
Prendarios	140.166	-	-	-	-
Personales	9.368.638	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	6.308.439	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	20.159	-	-	-	-
Otros	863.664	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>5.403.532</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>1.448.400</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>86.971</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86.971</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>78.797.799</b>	<b>21.809.994</b>	<b>17.348.469</b>	<b>4.374.554</b>	<b>86.971</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>82.057.081</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	33.360.042	-	-	-	-
Sector Financiero	39.233	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	48.657.806	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.561.931	-	-	-	-
Caja de ahorros	5.835.727	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	22.700.247	-	-	-	-
Otros	14.559.901	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>2.909.012</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>766</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>2.067</b>	<b>-</b>	<b>2.067</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>84.966.859</b>	<b>2.067</b>	<b>-</b>	<b>2.067</b>	<b>-</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2020	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>12.860.390</b>	-	-	-	-
Efectivo	8.459.572	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	4.400.818	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>21.545.184</b>	<b>16.456.434</b>	<b>5.088.750</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>32.559.499</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	32.559.499	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>223.713</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>30.605.058</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	3.233.693	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	145.590	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	27.225.775	-	-	-	-
Adelantos	335.392	-	-	-	-
Documentos	3.836.760	-	-	-	-
Hipotecarios	2.271.913	-	-	-	-
Prendarios	144.117	-	-	-	-
Personales	10.290.691	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	9.584.811	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	35.956	-	-	-	-
Otros	726.135	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>373.580</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>2.266.734</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>77.093</b>	-	-	<b>77.093</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>78.888.974</b>	<b>21.622.277</b>	<b>16.456.434</b>	<b>5.088.750</b>	<b>77.093</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>81.819.613</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	30.541.031	-	-	-	-
Sector Financiero	54.373	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	51.224.209	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4.979.245	-	-	-	-
Caja de ahorros	6.524.255	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	21.755.357	-	-	-	-
Otros	17.965.352	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>3.807.854</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.208</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	<b>3.013</b>	-	<b>3.013</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>85.628.675</b>	<b>3.013</b>	-	<b>3.013</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2020	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2020
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>2.178.031</b>	<b>6.411.748</b>	<b>2.404.298</b>	<b>7.326.129</b>
Resultado de títulos públicos	2.177.212	6.395.960	2.383.818	7.290.660
Resultado de títulos privados	819	15.788	20.480	35.469
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>4.723</b>	<b>(2.639)</b>	<b>(2.035)</b>	<b>(2.261)</b>
Resultado de obligaciones subordinadas	(58)	(1.017)	(2.035)	(2.261)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	4.781	(1.622)	-	-
Operaciones a término	4.781	(1.622)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.182.754</b>	<b>6.409.109</b>	<b>2.402.263</b>	<b>7.323.868</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 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2020	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2020
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	16.553	24.821	-	-
Por títulos públicos	438.757	1.034.055	13.175	22.171
Por préstamos y otras financiaciones	2.205.145	7.220.006	3.084.409	9.735.102
Al Sector Financiero	28.615	108.596	60.687	325.128
Adelantos	59.332	172.158	79.442	259.248
Documentos	697.096	2.300.383	1.028.008	3.176.928
Hipotecarios	70.461	167.094	48.202	160.272
Prendarios	10.644	31.618	4.402	15.692
Personales	937.904	2.951.981	1.296.220	4.180.710
Tarjetas de crédito	396.331	1.474.849	566.455	1.609.424
Arrendamientos Financieros	2.366	8.381	993	6.218
Otros	2.396	4.946	-	1.482
Por operaciones de pase	3.487.012	9.445.023	701.390	1.318.770
Banco Central de la República Argentina	3.487.012	9.445.023	701.390	1.305.005
Otras Entidades Financieras	-	-	-	13.765
<b>TOTAL</b>	<b>6.147.467</b>	<b>17.723.905</b>	<b>3.798.974</b>	<b>11.076.043</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(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 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2020	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2020
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	(4.028.295)	(11.954.466)	(2.361.623)	(5.709.869)
Cuentas corrientes	(4.641)	(15.671)	(2.870)	(9.223)
Cajas de ahorro	(43.496)	(55.607)	(7.567)	(21.288)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(3.980.158)	(11.883.188)	(2.351.186)	(5.679.358)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(213)	(218)	-	(3.478)
<b>TOTAL</b>	<b>(4.028.508)</b>	<b>(11.954.684)</b>	<b>(2.361.623)</b>	<b>(5.713.347)</b>

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Resultado del período al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Resultado del período al 30/09/2020
Comisiones vinculadas con obligaciones	863.661	2.574.245	832.203	2.480.147
Comisiones por tarjetas de crédito	197.357	587.399	212.517	625.137
Comisiones vinculadas con créditos	27.166	66.614	9.191	25.094
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	284	937	439	1.398
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	7.383	7.917	761	2.537
Comisiones por seguros	103.226	313.289	108.161	342.559
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	10.876	30.777	23.488	53.322
<b>TOTAL</b>	<b>1.209.953</b>	<b>3.581.178</b>	<b>1.186.760</b>	<b>3.530.194</b>

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Resultado del período al 30/09/2021	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Resultado del período al 30/09/2020
Servicios de administración por transferencia de cartera	-	(57)	(98)	(274)
Servicios bancarios	(211.280)	(597.153)	(203.720)	(615.372)
Otras	(147.849)	(443.468)	(205.426)	(519.979)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(147.844)	(443.451)	(205.418)	(519.949)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(5)	(17)	(8)	(30)
<b>TOTAL</b>	<b>(359.129)</b>	<b>(1.040.678)</b>	<b>(409.244)</b>	<b>(1.135.625)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico

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

Anexo R

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020**

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	12.072	10.381	4.664	572	(4.567)	12.650
Préstamos y otras financiaciones	932.922	879.154	228.653	150.246	(308.302)	1.124.875
Otras Entidades Financieras	1.928	3.059	3.831	-	(182)	974
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	930.994	876.095	224.822	150.246	(308.120)	1.123.901
Adelantos	20.838	10.349	2.688	4.327	(10.924)	13.248
Documentos	306.775	427.425	111.033	30.445	(45.540)	547.182
Hipotecarios	65.808	25.031	6.502	558	(51.734)	32.045
Prendarios	6.800	1.483	385	-	(5.999)	1.899
Personales	288.075	242.840	63.083	43.852	(113.100)	310.880
Tarjetas de Crédito	227.089	155.214	40.321	71.064	(72.215)	198.703
Arrendamientos Financieros	470	16	60	-	(158)	268
Otros	15.139	13.737	750	-	(8.450)	19.676
Títulos Privados	-	2.837	-	-	-	2.837
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2021</b>	<b>944.994</b>	<b>892.372</b>	<b>233.317</b>	<b>150.818</b>	<b>(312.869)</b>	<b>1.140.362</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	8.321	10.288	2.538	267	(3.732)	12.072
Préstamos y otras financiaciones	935.900	1.055.327	376.957	276.146	(405.202)	932.922
Otras Entidades Financieras	13.406	1.419	9.126	-	(3.771)	1.928
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	922.494	1.053.908	367.831	276.146	(401.431)	930.994
Adelantos	29.495	16.729	5.860	9.205	(10.321)	20.838
Documentos	233.024	477.649	167.327	103.566	(133.005)	306.775
Hipotecarios	52.485	71.215	24.948	8.404	(24.540)	65.808
Prendarios	7.948	3.434	1.202	757	(2.623)	6.800
Personales	370.311	238.975	83.717	103.594	(133.900)	288.075
Tarjetas de Crédito	215.076	239.104	83.761	50.620	(92.710)	227.089
Arrendamientos Financieros	384	345	158	-	(101)	470
Otros	13.771	6.457	858	-	(4.231)	15.139
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2020</b>	<b>944.221</b>	<b>1.065.615</b>	<b>379.495</b>	<b>276.413</b>	<b>(408.934)</b>	<b>944.994</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 11 de fecha 25/11/2021  
 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

MARIA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

DANIEL OSCAR MORALES  
 Síndico



Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
25 de mayo 487 - C1002ABI  
Buenos Aires, Argentina

Tel: (54-11) 4318-1600/4311-6644  
Fax: (54-11) 4318-1777/4510-2220  
ey.com

## **INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO**

A los Señores Directores de  
**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 2021, (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 2021, y los estados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria.

#### **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 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 (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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 (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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 2021, 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 \$ 28.507.667, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2021, 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 \$ 6.148.692, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre de 2021, 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 la 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° 11 del año 2021, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

25 de noviembre de 2021

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

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

De nuestra consideración:

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

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

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2021,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensados por el período de tres y nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, y
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2021.

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

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

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

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 25 de noviembre de 2021, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

#### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 25 de noviembre de 2021 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 (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

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

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los Libros Inventario y Balances de la Entidad y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2021, 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  
25 de noviembre de 2021

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Oscar Morales  
Síndico  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 181 – F° 70