



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL
31 DE MARZO DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE
REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA
COMISIÓN FISCALIZADORA**



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 SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 31 de marzo de 2023, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros separados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 31 de marzo de 2023 son las siguientes:

Total del Activo	605.642.219
Total del Pasivo	453.143.806
Total del Patrimonio Neto	152.498.413
Resultado neto del período	6.548.012
Resultado integral total	6.548.012

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

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

se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”; e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad expone que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de marzo de 2022.

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

Otras cuestiones

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

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

- b) Al 31 de marzo de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 238.061.427, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2023, la deuda devengada en concepto de impuesto a los ingresos brutos con destino a la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 643.236.485, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de marzo de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe

16 de mayo de 2023

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

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

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.	
Domicilio Legal Tucumán 2545 – Santa Fe – Provincia de Santa Fe – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 30-69243266-1	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097	
Nombre del auditor firmante:	Dario G. Leisner
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros separados condensados correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2023	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097
 C.U.I.T.: 30-69243266-1
 Nombre del Auditor firmante: Darío G. Leisner
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023. Tipo de informe: 8

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

ACTIVO	Notas / Anexos	31/03/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		48.753.252	72.165.230
Efectivo		18.853.208	15.079.635
Entidades Financieras y corresponsales		29.900.044	57.085.595
BCRA		28.782.680	56.277.934
Otras del país y del exterior		1.117.364	807.661
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	202.525.237	282.695.191
Instrumentos derivados	9 / O	165.380	97.000
Operaciones de pase	3 / O	1.967.189	9.841.706
Otros activos financieros	4	7.186.493	7.284.665
Préstamos y otras financiaciones	B / C	164.067.023	167.778.046
Sector Público no Financiero		12.627.345	16.204.803
Otras Entidades financieras		12.653	16.563
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		151.427.025	151.556.680
Otros Títulos de Deuda	A	50.750.179	59.077.151
Activos financieros entregados en garantía	5	9.954.432	9.928.045
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	-	1.156.028
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	1.253.719	1.291.936
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	63.291.020	60.101.504
Propiedad, planta y equipo	14	38.446.421	38.777.288
Activos intangibles	15	3.651.919	3.643.508
Otros activos no financieros	16	13.629.955	13.636.629
TOTAL ACTIVO		605.642.219	727.473.927

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

PASIVO	Notas / Anexos	31/03/2023	31/12/2022
Depósitos	H	409.631.267	536.009.737
Sector Público no Financiero		111.646.508	185.464.843
Sector Financiero		109.982	81.126
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		297.874.777	350.463.768
Otros pasivos financieros	18	12.709.579	17.129.269
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	19	1.381.169	3.983
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	5.233.919	-
Provisiones	20 / J	604.491	718.232
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	10.370.307	15.321.248
Otros pasivos no financieros	21	13.213.074	12.341.057
TOTAL PASIVO		453.143.806	581.523.526

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	31/03/2023	31/12/2022
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		16.586.974	16.586.974
Ganancias reservadas		126.375.796	104.119.435
Otros Resultados Integrales acumulados		2.896.491	2.896.491
Resultado del período / ejercicio		6.548.012	22.256.361
TOTAL PATRIMONIO NETO		152.498.413	145.950.401
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		605.642.219	727.473.927

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

	Notas / Anexos	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2023	Acumulado al 31/03/2022
Ingresos por intereses	Q	27.882.537	18.396.182
Egresos por intereses	Q	(46.793.558)	(19.890.859)
Resultado neto por intereses		(18.911.021)	(1.494.677)
Ingresos por comisiones	25 / Q	5.692.412	5.728.826
Egresos por comisiones	Q	(2.645.096)	(2.356.205)
Resultado neto por comisiones		3.047.316	3.372.621
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	42.113.152	23.363.491
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(558)	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	3.055.245	1.497.643
Otros ingresos operativos	27	1.652.801	2.313.514
Cargo por incobrabilidad	7	(1.136.008)	(1.581.929)
Ingreso operativo neto		29.820.927	27.470.663
Beneficios al personal	28	(5.368.981)	(5.295.237)
Gastos de administración	29	(4.392.330)	(4.025.708)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	14 / 15	(1.125.055)	(991.806)
Otros gastos operativos	30	(5.205.944)	(4.733.787)
Resultado operativo		13.728.617	12.424.125
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	3.189.517	460.350
Resultado por la posición monetaria neta		(8.315.827)	(7.270.691)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		8.602.307	5.613.784
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.054.295)	(2.199.934)
Resultado neto de las actividades que continúan		6.548.012	3.413.850
Resultado neto del período		6.548.012	3.413.850

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

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

	Notas / Anexos	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2023	Acumulado al 31/03/2022
Resultado neto del período		6.548.012	3.413.850
Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:		-	1.255.631
Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles	14	-	1.255.631
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles		-	1.931.740
Impuesto a las ganancias	23	-	(676.109)
Total Otro Resultado Integral		-	1.255.631
Resultado integral total		6.548.012	4.669.481

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2037

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

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2023
	En circulación			Revaluación de PPE e Intang.	Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	16.586.974	2.896.491	28.737.577	75.381.858	22.256.361	145.950.401
Resultado integral total del período	-	-	-	-	-	6.548.012	6.548.012
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	6.548.012	6.548.012
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 29/03/2023: (2)							
- Reserva legal	-	-	-	4.451.270	-	(4.451.270)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	17.805.091	(17.805.091)	-
Saldos al cierre del período	91.140	16.586.974	2.896.491	33.188.847	93.186.949	6.548.012	152.498.413

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2022
	En circulación			Revaluación de PPE e Intang.	Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	16.586.974	-	27.211.338	78.007.318	7.631.184	129.527.954
Resultado integral total del período	-	-	1.255.631	-	-	3.413.850	4.669.481
- Resultado neto del período	-	-	1.255.631	-	-	3.413.850	3.413.850
- Otro Resultado Integral del período	-	-	1.255.631	-	-	-	1.255.631
Saldos al cierre del período	91.140	16.586.974	1.255.631	27.211.338	78.007.318	11.045.034	134.197.435

(1) Al 31 de marzo de 2023, el saldo está compuesto por 84.662.759 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 8.524.190 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver Nota 39.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2023	31/03/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		8.602.307	5.613.784
Ajuste por el resultado monetario total del período		8.315.827	7.270.691
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(3.379.895)	(850.796)
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.125.055	991.806
Cargo por incobrabilidad		1.136.008	1.581.929
Previsiones desafectadas		(637.084)	(898.330)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(208.761)	1.078.754
Resultado por subsidiarias y asociadas		(3.189.517)	(460.350)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados		-	(1.866.218)
Otros ajustes		(1.605.596)	(1.278.387)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		3.568.049	(57.979.003)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		29.763.541	(143.247.481)
Instrumentos derivados		(85.939)	-
Operaciones de pase		6.861.340	103.537.294
Préstamos y otras financiaciones		(28.854.937)	(16.857.666)
- Sector Público no Financiero		764.302	92.354
- Otras Entidades financieras		2.958	13.968
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(29.622.197)	(16.963.988)
Otros Títulos de Deuda		(2.055.834)	127.943
Activos financieros entregados en garantía		(1.878.183)	(804.292)
Otros activos		(181.939)	(734.801)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		226.050.886	27.208.647
Depósitos		(28.782.678)	27.671.658
- Sector Público no Financiero		(43.439.196)	6.520.618
- Otras Entidades financieras		49.389	3.022
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		14.607.129	21.148.018
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	425.125
Otros pasivos		254.833.564	(888.136)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(254.606.349)	(597.357)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(11.449.175)	(19.334.034)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2023	31/03/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(891.099)	(950.428)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(891.099)	(950.428)
Cobros:		32.969	4.670
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		32.969	4.670
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(858.130)	(945.758)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(186.164)	(443.092)
Obligaciones negociables no subordinadas		(185.795)	-
Banco Central de la República Argentina		(298)	-
Financiamientos de entidades financieras locales		-	(442.984)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(71)	(108)
Cobros:		868.514	862
Banco Central de la República Argentina		-	294
Financiamientos de entidades financieras locales		868.218	-
Obligaciones subordinadas		296	568
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		682.350	(442.230)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	2.683.473	1.055.366
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(14.470.496)	(13.067.587)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(23.411.978)	(32.734.243)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	72.165.230	81.301.959
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	48.753.252	48.567.716

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 (ver nota 2.1.4.)
(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Con fecha 4 de enero de 2021, y mediante el decreto N° 2026/2020, la Provincia de Santa Fe refinanció dicho préstamo, presentando un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitorio a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de interés compensatorio. Dicha refinanciación tiene una duración de ocho semestres, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

Con fecha 16 de agosto de 2022, y mediante el decreto N° 995/2022, la Provincia de Santa Fe prorrogó los vencimientos de las cuotas de dicho préstamo a vencer el 15 de junio y 15 de diciembre del corriente año, trasladando dichos vencimientos al final de la vida del préstamo sin alterar el resto de condiciones de este.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.514.498 y 4.564.963, respectivamente.

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

Con fecha 17 de agosto de 2022, y mediante el decreto N° 995/2022, la Provincia de Santa Fe prorrogó los vencimientos de las cuotas de dicho préstamo a vencer el 17 de mayo y 17 de noviembre del corriente año, trasladando dichos vencimientos al final de la vida del préstamo sin alterar el resto de condiciones de este.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.156.047 y 6.086.618, respectivamente.

Con fecha 22 de agosto de 2022, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitorio a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.882.624 y 4.869.294, respectivamente.

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

La Entidad forma parte de un Grupo económico. Es controlada por Banco de San Juan S.A. desde el año 2003, que mantiene el 93,39% del capital social y de los votos. Banco de San Juan S.A. controla en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., ésta última a su vez es controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (subsidiaria). Ver adicionalmente Nota 1 a los estados financieros consolidados.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Por otra parte, con fecha 18 de noviembre de 2020, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. decidió aprobar la venta de hasta veintiséis millones setecientos mil (26.700.000) de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, por un importe total de 459 (moneda histórica), distribuidas de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A que representan el 0,53% y 9,47% del Capital Social de Nuevo Banco Entre Ríos S.A., respectivamente. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A., mediante el cobro de la suma de 435 (moneda histórica); y con fecha 4 de diciembre de 2020, se perfeccionó la venta a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., por la suma de 24 (moneda histórica). Estas transacciones no generaron efectos patrimoniales significativos para la Entidad.

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

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación “A” 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el anterior Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

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

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

Asimismo, considerando lo establecido por las Comunicaciones “A” 7181, 7427 y 7659 del BCRA, que para las entidades pertenecientes a los “Grupos B y C”, según las regulaciones del propio organismo, establecieron el inicio a partir de los ejercicios 2022, 2023 o 2024, a elección de cada entidad, de la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, el deterioro de los activos financieros provenientes de la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue calculado a partir de un marco de información contable diferente al de la Entidad, aplicando para ello lo determinado por las normas sobre “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” establecidas por el BCRA, dada la elección de dicha entidad respecto a comenzar con la aplicación del citado punto normativo a partir del ejercicio 2024.

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

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad y su subsidiaria clasificaron y

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados condensados la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- d) En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la participación de la Entidad en Prisma Medios de Pago SA (Prisma), la cual se encontraba valuada de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición a valor razonable de dicha participación. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de tres meses finalizado en 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de marzo de 2022.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Separado

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera separado condensado al 31 de marzo de 2023, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados al 31 de marzo de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, la tasa de interés y los 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 de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 fue de 21,73% y 16,07%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

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

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

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

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

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
- a. Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
- b. Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

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” descripto en la Declaración de práctica 2.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

Modificación a la NIC 12 “Impuesto a las ganancias” - Impuesto diferido relativo a Activos y Pasivos que surgen de una transacción única:

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

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los estados financieros, como tampoco se espera que tendrá impactos significativos en los estados contables anuales.

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros intermedios condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido 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 N° 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Cabe aclarar que la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aplica una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. A requerimiento del BCRA, al 31 de marzo de 2023 la subsidiaria no puede aplicar anticipadamente la sección 5.5 “Deterioro de valor” y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

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

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

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

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

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

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 6938, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7659, la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio que se iniciará el 1° de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. Dicha subsidiaria 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 separados condensados, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances. Adicionalmente, los registros contables se encuentran en proceso de transcripción a los libros y registros correspondientes, de conformidad con las normas legales vigentes.

3. Operaciones de pase

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo por 1.967.189 y 9.841.706, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 2.148.264 y 10.846.172, respectivamente.

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la entidad no registraba operaciones de pases pasivos.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 105.416 y 3.684.938, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 103.735 y 147.299 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

	31/03/2023	31/12/2022
Saldo Financiado por Venta de acciones (Ver Nota 17)	4.368.101	4.531.126
Deudores varios	1.546.566	1.538.077
Fondos comunes de inversión	1.224.162	1.154.970
Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar	190.699	120.806
Saldos a recuperar por siniestros	1.121	91.584
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(144.156)	(151.898)
Total	7.186.493	7.284.665

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	7.662.729	7.586.666
Por operatoria con ROFEX (3)	1.137.542	1.170.215
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	619.462	618.417
Por operatoria con MAE (3)	478.422	492.288
Por operatoria con BYMA (3)	37.479	38.473
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (4)	15.636	19.034
En garantía de alquileres (5)	2.912	2.648
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (6)	250	304
Total	<u>9.954.432</u>	<u>9.928.045</u>

- (1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.
- (2) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.
- (3) Incluye Bonos de la República Argentina U\$S step up Vto. 2030 (ver nota 40).
- (4) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Prov. de Santa Fe.
- (5) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres.
- (6) Incluye el saldo de los Fondos en Gtía en cumplimiento del contrato de licitación con Aeropuerto Internacional Rosario.

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

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

6. Transferencias de activos financieros

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

7. Corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.3 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo– Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022.

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

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

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

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

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

Importe en libros bruto:

	31/03/2023			Total	%
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3		
Fideicomisos Financieros	4.246.753	-	-	4.246.753	23%
Nuevos activos originados	1.621.081	-	-	1.621.081	
Mantiene etapa	2.625.672	-	-	2.625.672	
Obligaciones Negociables	14.199.141	-	-	14.199.141	77%
Nuevos activos originados	5.568.147	-	-	5.568.147	
Mantiene etapa	8.630.994	-	-	8.630.994	
Total Importe libros bruto	18.445.894	-	-	18.445.894	100%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Pérdida crediticia esperada (PCE):

31/03/2023					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Fideicomisos Financieros	4.790	-	-	4.790	12%
Nuevos activos originados	2.630	-	-	2.630	
Mantiene etapa	2.160	-	-	2.160	
Obligaciones Negociables	34.715	-	-	34.715	88%
Nuevos activos originados	24.263	-	-	24.263	
Mantiene etapa	10.452	-	-	10.452	
Total PCE	39.505	-	-	39.505	100%

Importe en libros bruto:

31/12/2022					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Fideicomisos Financieros	4.886.528	-	-	4.886.528	48%
Nuevos activos originados	2.551.129	-	-	2.551.129	
Mantiene etapa	2.335.399	-	-	2.335.399	
Obligaciones Negociables	5.351.965	-	-	5.351.965	52%
Nuevos activos originados	668.526	-	-	668.526	
Mantiene etapa	4.683.439	-	-	4.683.439	
Total Importe libros bruto	10.238.493	-	-	10.238.493	100%

Pérdida crediticia esperada (PCE):

31/12/2022					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Fideicomisos Financieros	6.616	-	-	6.616	35%
Nuevos activos originados	4.309	-	-	4.309	
Mantiene etapa	2.307	-	-	2.307	
Obligaciones Negociables	12.414	-	-	12.414	65%
Nuevos activos originados	1.456	-	-	1.456	
Mantiene etapa	10.958	-	-	10.958	
Total PCE	19.030	-	-	19.030	100%

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad” se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas a nivel rubro para Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado – Títulos Privados.

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado asciende a 39.505 y 19.030, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

7.2. Préstamos y otras financiaciones medidas a costo amortizado

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banca Empresas	77.521.441	73.998.784
Banca Consumo	80.079.335	84.240.421
Subtotal	157.600.776	158.239.205
Menos: Previsión por PCE (*)	(2.045.560)	(1.994.476)
Subtotal	155.555.216	156.244.729
Menos: Ajustes NIIF	(4.115.538)	(4.671.486)
Total	151.439.678	151.573.243

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

7.2.1. Banca Empresas

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca empresas por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito" de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

		31/03/2023					
	Rango de PD	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total		%
Banca Empresas							
En cumplimiento		79.924.415	355.819	-	77.280.234		100%
	0% - 3.5%	75.982.594	192	-	75.982.786		99%
	3.51% - 7%	239.531	137.612	-	377.143		0%
	7% - 33%	702.290	218.015	-	920.305		1%
Atrasado pero no deteriorado	33% - 99%	3.939	13.040	-	16.979		0%
Deteriorados	100%	-	-	224.228	224.228		0%
Marzo 2023		76.928.354	368.859	224.228	77.521.441		100%
%		99%	1%	0%	100%		

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

A efectos de evaluar la calidad crediticia de los préstamos de la banca empresas se expone a continuación el análisis por antigüedad de los mismos en cada Etapa:

31/03/2023

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	76.928.354	320.777	27.838	77.276.969	100%
31 – 60 días	-	41.255	15.563	56.818	0%
61 a 90 días	-	6.827	20.594	27.421	0%
Más de 90 días	-	-	160.233	160.233	0%
Total	76.928.354	368.859	224.228	77.521.441	100%
	99%	1%	0%	100%	

31/12/2022

Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	73.550.227	279.190	21.044	73.850.461	100%
31 – 60 días	-	21.642	155	21.797	0%
61 a 90 días	-	8.688	2.107	10.795	0%
Más de 90 días	-	-	115.731	115.731	0%
Total	73.550.227	309.520	139.037	73.998.784	100%
	99%	1%	0%	100%	

Con el propósito de mostrar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias esperadas y las razones para dichos cambios, la Entidad proporciona una explicación de la forma en que los cambios significativos en el importe en libros bruto de los préstamos de la banca empresas durante el período contribuyeron a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La conciliación entre el saldo inicial y el final del importe en libros bruto y su corrección de valor por pérdidas, separado por Etapa, es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	31/03/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Empresas				
	100%	0%	0%	100%
Diciembre 2022	73.550.227	309.520	139.037	73.998.784
Nuevos activos originados o adquiridos	31.541.057	132.964	190.973	31.864.994
Pagos y activos dados de baja	(19.021.756)	(94.829)	(102.999)	(19.219.584)
Transferencias a Etapa 1	-	(88.498)	(170)	(88.668)
Transferencias a Etapa 2	(153.804)	-	(349)	(154.153)
Transferencias a Etapa 3	(10.048)	(5.248)	-	(15.296)
Transferencias de Etapa 1	-	153.804	10.048	163.852
Transferencias de Etapa 2	88.498	-	5.248	93.746
Transferencias de Etapa 3	170	349	-	519
Otros movimientos	4.222.716	15.825	7.246	4.245.787
Ajuste por inflación	(13.288.706)	(55.028)	(24.806)	(13.368.540)
Marzo 2023	<u>76.928.354</u>	<u>368.859</u>	<u>224.228</u>	<u>77.521.441</u>
	100%	0%	0%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	31/12/2022			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Banca Empresas	98%	1%	1%	100%
Diciembre 2021	59.621.025	389.444	614.707	60.625.176
Nuevos activos originados o adquiridos	69.824.242	275.553	111.930	70.211.725
Pagos y activos dados de baja	(27.517.888)	(180.275)	(285.256)	(27.983.419)
Transferencias a Etapa 1	-	(16.004)	(1.999)	(18.003)
Transferencias a Etapa 2	(30.136)	-	(107)	(30.243)
Transferencias a Etapa 3	(1.974)	(72)	-	(2.046)
Transferencias de Etapa 1	-	30.136	1.974	32.110
Transferencias de Etapa 2	16.004	-	72	16.076
Transferencias de Etapa 3	1.999	107	-	2.106
Otros movimientos	650.633	147	(3.148)	647.632
Ajuste por inflación	(29.013.678)	(189.516)	(299.136)	(29.502.330)
Diciembre 2022	73.550.227	309.520	139.037	73.998.784
	99%	1%	0%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

A continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31/03/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Empresas				
	58%	16%	26%	100%
Diciembre 2022	248.224	66.575	110.908	425.707
Nuevos activos originados o adquiridos	57.820	10.086	125.110	193.016
Pagos y activos dados de baja	(64.640)	(30.249)	(83.555)	(178.444)
Transferencias a Etapa 1	-	(10.989)	(105)	(11.094)
Transferencias a Etapa 2	(460)	-	(225)	(685)
Transferencias a Etapa 3	(54)	(575)	-	(629)
Transferencias de Etapa 1	-	460	54	514
Transferencias de Etapa 2	10.989	-	575	11.564
Transferencias de Etapa 3	105	225	-	330
Otros movimientos	113.903	14.573	13.639	142.115
Ajuste por inflación	(46.096)	(11.900)	(19.786)	(77.782)
Marzo 2023	319.791	38.206	146.615	504.612
	63%	8%	29%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	31/12/2022			
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Banca Empresas				
	44%	8%	48%	100%
Diciembre 2021	424.789	79.396	467.938	972.123
Nuevos activos originados o adquiridos	228.915	59.577	89.398	377.890
Pagos y activos dados de baja	(163.192)	(39.238)	(221.306)	(423.736)
Transferencias a Etapa 1	-	(430)	(346)	(776)
Transferencias a Etapa 2	(5.575)	-	(17)	(5.592)
Transferencias a Etapa 3	(984)	(49)	-	(1.033)
Transferencias de Etapa 1	-	5.575	984	6.559
Transferencias de Etapa 2	430	-	49	479
Transferencias de Etapa 3	346	17	-	363
Otros movimientos	(29.785)	363	1.922	(27.500)
Ajuste por inflación	(206.720)	(38.636)	(227.714)	(473.070)
Diciembre 2022	248.224	66.575	110.908	425.707
	58%	16%	26%	100%

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

Durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.2.2. Banca Consumo

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de la banca consumo por grados en la calificación de riesgo crediticio, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

31/03/2023						
	Rango de PD	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Banca Consumo						
En cumplimiento		78.609.699	21	-	78.609.720	98%
	0% - 3.5%	71.514.660	-	-	71.514.660	89%
	3.51% - 7%	4.067.085	17	-	4.067.102	5%
	7% - 33%	3.027.954	4	-	3.027.958	4%
Atrasado pero no deteriorado	33% - 99%	9.006	671.180	-	680.186	1%
Deteriorados	100%	-	-	789.429	789.429	1%
Marzo 2023		78.618.705	671.201	789.429	80.079.335	100%
%		98%	1%	1%	100%	

A efectos de evaluar la calidad crediticia de los préstamos de la banca consumo se expone a continuación el análisis por antigüedad de los préstamos en cada Etapa:

31/03/2023					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	78.618.601	145.620	11.458	78.775.679	99%
31 – 60 días	-	360.623	3.887	364.510	0%
61 a 90 días	-	164.958	6.778	171.736	0%
Más de 90 días	104	-	767.306	767.410	1%
Total	78.618.705	671.201	789.429	80.079.335	100%
	98%	1%	1%	100%	

31/12/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	83.018.178	97.698	14.835	83.130.711	99%
31 – 60 días	-	261.710	5.337	267.047	0%
61 a 90 días	-	144.949	6.744	151.693	0%
Más de 90 días	-	-	690.970	690.970	1%
Total	83.018.178	504.357	717.886	84.240.421	100%
	98%	1%	1%	100%	

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

Con el propósito de mostrar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas crediticias esperadas y las razones para dichos cambios, la Entidad proporciona una explicación de la forma en que los cambios significativos en el importe en libros bruto de los préstamos de la banca consumo durante el período contribuyeron a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La conciliación entre el saldo inicial y el final del importe en libros bruto y su corrección de valor por pérdidas, separado por Etapa, es la siguiente:

	31/03/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Consumo				
	99%	0%	1%	100%
Diciembre 2022	83.018.178	504.357	717.886	84.240.421
Nuevos activos originados o adquiridos	47.725.279	455.868	730.465	48.911.612
Pagos y activos dados de baja	(37.822.413)	(337.978)	(583.513)	(38.743.904)
Transferencias a Etapa 1	-	(33.947)	(496)	(34.443)
Transferencias a Etapa 2	(169.081)	-	(1.780)	(170.861)
Transferencias a Etapa 3	(38.456)	(10.090)	-	(48.546)
Transferencias de Etapa 1	-	169.081	38.456	207.537
Transferencias de Etapa 2	33.947	-	10.090	44.037
Transferencias de Etapa 3	496	1.780	-	2.276
Otros movimientos	1.083.945	12.164	6.485	1.102.594
Ajuste por inflación	(15.213.190)	(90.034)	(128.164)	(15.431.388)
Marzo 2023	78.618.705	671.201	789.429	80.079.335
	98%	1%	1%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	31/12/2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Consumo				
	97%	1%	2%	100%
Diciembre 2021	101.528.263	585.166	2.025.177	104.138.606
Nuevos activos originados o adquiridos	45.094.628	304.951	645.605	46.045.184
Pagos y activos dados de baja	(23.174.663)	(268.825)	(1.014.601)	(24.458.089)
Transferencias a Etapa 1	-	(22.859)	(2.783)	(25.642)
Transferencias a Etapa 2	(188.344)	-	(1.643)	(189.987)
Transferencias a Etapa 3	(49.492)	(863)	-	(50.355)
Transferencias de Etapa 1	-	188.344	49.492	237.836
Transferencias de Etapa 2	22.859	-	863	23.722
Transferencias de Etapa 3	2.783	1.643	-	4.426
Otros movimientos	9.189.354	1.564	1.297	9.192.215
Ajuste por inflación	(49.407.210)	(284.764)	(985.521)	(50.677.495)
Diciembre 2022	83.018.178	504.357	717.886	84.240.421
	99%	0%	1%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

A continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	31/03/2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Consumo				
	47%	17%	36%	100%
Diciembre 2022	738.960	259.430	570.379	1.568.769
Nuevos activos originados o adquiridos	319.158	195.251	577.931	1.092.340
Pagos y activos dados de baja	(336.246)	(171.301)	(463.655)	(971.202)
Transferencias a Etapa 1	-	(18.732)	(379)	(19.111)
Transferencias a Etapa 2	(5.535)	-	(1.355)	(6.890)
Transferencias a Etapa 3	(1.143)	(5.942)	-	(7.085)
Transferencias de Etapa 1	-	5.535	1.143	6.678
Transferencias de Etapa 2	18.732	-	5.942	24.674
Transferencias de Etapa 3	379	1.355	-	1.734
Otros movimientos	6.892	98.491	36.309	141.692
Ajuste por inflación	(142.474)	(46.353)	(101.824)	(290.651)
Marzo 2023	598.723	317.734	624.491	1.540.948
	39%	21%	40%	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

	31/12/2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Banca Consumo				
	44%	8%	48%	100%
Diciembre 2021	1.480.188	301.625	1.615.357	3.397.170
Nuevos activos originados o adquiridos	472.508	155.344	517.550	1.145.402
Pagos y activos dados de baja	(201.992)	(149.233)	(809.870)	(1.161.095)
Transferencias a Etapa 1	-	(420)	(105)	(525)
Transferencias a Etapa 2	(98.681)	-	(61)	(98.742)
Transferencias a Etapa 3	(33.424)	(671)	-	(34.095)
Transferencias de Etapa 1	-	98.681	33.424	132.105
Transferencias de Etapa 2	420	-	671	1.091
Transferencias de Etapa 3	105	61	-	166
Otros movimientos	(159.853)	824	(497)	(159.526)
Ajuste por inflación	(720.311)	(146.781)	(786.090)	(1.653.182)
Diciembre 2022	738.960	259.430	570.379	1.568.769
	39%	21%	40%	100%

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

Durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.3. Otros activos financieros medidos a costo amortizado

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

31/03/2023

Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	6.888.884	-	-	6.888.884	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	328.584	-	328.584	4%
Más de 90 días	-	-	113.181	113.181	2%
Total	6.888.884	328.584	113.181	7.330.649	100%
	94%	4%	2%	100%	

31/12/2022

Días de atraso	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
0 – 30 días	7.047.546	-	-	7.047.546	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	271.640	-	271.640	4%
Más de 90 días	-	-	117.377	117.377	2%
Total	7.047.546	271.640	117.377	7.436.563	100%
	95%	4%	1%	100%	

Durante los periodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.4. Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

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

Al 31 de marzo de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 178.745.059 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 294.016.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 220.967.243 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 385.769.

Durante los periodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

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

Al 31 de marzo de 2023 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 12.010.766 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 14.614.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 14.319.616 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 28.974.

Durante los períodos finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

7.6. Compromisos eventuales

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

Al 31 de marzo de 2023 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 306.293 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 81.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo de compromisos eventuales fue de 372.858 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 322.

Durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los compromisos eventuales se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

8. Operaciones contingentes

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	178.745.059	220.967.243
Adelantos y créditos acordados no utilizados	12.010.766	14.319.616
Garantías otorgadas	306.293	372.858
Subtotal	<u>191.062.118</u>	<u>235.659.717</u>
Menos: Provisión por PCE	<u>(308.711)</u>	<u>(415.065)</u>
Total	<u>190.753.407</u>	<u>235.244.652</u>

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

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

9. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad poseía 165.380 y 97.000, respectivamente, registrados en el Activo en el rubro "Instrumentos derivados" correspondientes a las primas a devengar por opciones de venta. Adicionalmente, a dichas fechas, mantenía 58.548.171 y 69.876.563, respectivamente, registradas en partidas fuera de balance correspondientes al derecho derivado de las opciones mencionadas.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 ascienden a 72.492 y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Al 31 de marzo de 2022, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

10. Arrendamientos

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

A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	119.968	149.178
De 1 a 5 años	153.309	218.466
Total	<u>273.277</u>	<u>367.644</u>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 396.921 y 439.813 respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 50.828 y 50.400, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a 160.606 y 223.792, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 22.393 y 31.945, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	55	107
Total	<u>55</u>	<u>107</u>

Compromisos por arrendamientos financieros y contratos de alquiler con y sin opción de compra – la Entidad en carácter de Arrendador:

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

Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos en el rubro Propiedades de Inversión (ver adicionalmente Nota 14). Los cobros mínimos futuros por contratos de arrendamientos financieros y los inmuebles alquilados son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	286.794	394.770
De 1 a 5 años	940.151	403.898
Total	<u>1.226.945</u>	<u>798.668</u>

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 1.194.657 y 1.401.683, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.407 y 4.479, respectivamente.

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

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

- Nivel 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 Separado.

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y primas a devengar por opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos Públicos y Privados e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés, riesgo crediticio). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

31/03/2023					
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Efectivo y Depósitos en Bancos	48.753.252	48.753.252	-	-	48.753.252
Operaciones de pase	1.967.189	1.967.189	-	-	1.967.189
Otros activos financieros	7.186.493	-	7.186.493	-	7.186.493
Préstamos y otras financiaciones	164.067.023	-	-	166.564.644	166.564.644
Otros Títulos de Deuda (1)	50.750.179	44.442.978	-	5.518.189	49.961.167
Activos financieros entregados en garantía	8.308.039	8.308.039	-	-	8.308.039
Pasivos Financieros					
Depósitos	409.631.267	57.824.800	353.477.723	-	411.302.523
Otros pasivos financieros	12.709.579	13.887.414	183.840	-	14.071.254
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.381.169	1.381.169	-	-	1.381.169

31/12/2022					
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Efectivo y Depósitos en Bancos	72.165.230	72.165.230	-	-	72.165.230
Operaciones de pase	9.841.706	9.841.706	-	-	9.841.706
Otros activos financieros	7.284.665	-	7.284.665	-	7.284.665
Préstamos y otras financiaciones	167.778.046	-	-	167.897.977	167.897.977
Otros Títulos de Deuda (1)	59.077.151	52.543.171	-	6.173.068	58.716.239
Activos financieros entregados en garantía	8.235.676	8.235.676	-	-	8.235.676
Pasivos Financieros					
Depósitos	536.009.737	139.367.746	397.218.185	-	536.585.931
Otros pasivos financieros	17.129.269	16.905.476	223.793	-	17.129.269
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.983	3.983	-	-	3.983

- (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.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados no se registraron transferencias entre niveles de jerarquía.

Movimientos en Nivel 3 de Jerarquía de instrumentos financieros medidos a valor razonable

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	31/03/2023	31/12/2022
Saldo al inicio del ejercicio	1.291.936	1.682.815
Reclasificación desde Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	831.974
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	163.805
Bajas de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	(1.416.491)
Dividendos cobrados	-	(26.070)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	192.428	1.327.955
Resultado monetario	(230.645)	(1.272.052)
Saldo al cierre del período/ejercicio	1.253.719	1.291.936

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

12.1. Subsidiarias

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad tiene la siguiente inversión en subsidiarias:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

El importe de dicha inversión es el siguiente:

<u>Entidad</u>	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	63.291.020	60.101.504
	63.291.020	60.101.504

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. celebrada el 29 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada la distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 22.252.000 (en moneda histórica). Teniendo en cuenta lo dispuesto por la Comunicación "A" 7719 del BCRA, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del B.C.R.A., por un monto de hasta 8.901.000 (en moneda histórica), en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el B.C.R.A. para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades".

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

12.2. Entidades asociadas

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

12.3. Negocios conjuntos

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no mantiene acuerdos conjuntos.

13. Partes relacionadas

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

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad.
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad.
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad.
- Miembros del mismo grupo.
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte.
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad.
- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad o de una entidad relacionada con ésta.

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

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

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

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

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

Personal clave de la Gerencia:

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos personales	9.805	9.841
Tarjetas de crédito	8.486	11.612
Total	18.291	21.453
Depósitos	55.144	67.605
Total	55.144	67.605

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total Préstamos al personal	1.223.206	1.289.517
Total	1.223.206	1.289.517

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/03/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	162.824	164.994
Total	162.824	164.994

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>				<u>31/12/2022</u>
	<u>Banco de San Juan S.A.</u>	<u>Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.</u>	<u>Banco de Santa Cruz S.A.</u>	<u>Total</u>	<u>Total</u>
ACTIVO					
Títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados	-	1.137	-	1.137	1.282
Otros activos financieros	98.816	172.035	69.012	339.863	275.643
Otros activos no financieros	84.702	718	-	85.420	118.597
PASIVO					
Depósitos	84.281	7.078	-	91.359	50.811
Otros pasivos no financieros	1.372.990	28.941	7.881	1.409.812	1.220.584
Partidas fuera de balance					
Garantías recibidas	-	73.282	-	73.282	89.208
Garantías otorgadas	-	304.173	-	304.173	370.277

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

Adicionalmente, los resultados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	31/03/2023			31/03/2022	
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	(140.015)	(262.815)	(69.840)	(472.670)	(384.396)
Resultado neto por comisiones	-	(295)	-	(295)	20
Gastos de Administración y otros gastos operativos	24.835	65.560	17.885	108.280	68.654

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

14. Propiedad, planta y equipo

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

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

	31/03/2023	31/12/2022
Inmuebles (1)	24.642.034	24.773.206
Aeronaves (2)	9.822.288	10.043.994
Máquinas y equipos	2.123.238	2.146.291
Mobiliario e Instalaciones	918.780	902.599
Derecho de uso de inmuebles arrendados	396.921	439.813
Obras en curso	210.458	126.250
Rodados	145.697	155.897
Diversos	187.005	189.238
Total	38.446.421	38.777.288

(1) Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado "Torre República". La Entidad participa del del 35,81% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 5.499 millones (valor histórico). La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

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

(2) A partir del 1° de enero de 2022 la Entidad aplica el modelo de revaluación para las aeronaves de su propiedad.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

15. Activos Intangibles

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

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

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	3.651.919	3.643.508
Total	<u>3.651.919</u>	<u>3.643.508</u>

16. Otros activos no financieros

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados (1)	11.921.432	11.962.284
Otros bienes diversos	601.277	601.358
Pagos efectuados por adelantado	481.239	526.433
Anticipo por compra de bienes	267.812	199.274
Anticipo de Impuestos	166.560	145.569
Papelería y útiles	150.207	142.260
Obras de arte y piezas de colección	16.183	16.183
Anticipos al personal	4.838	21.126
Otros	20.407	22.142
Total	<u>13.629.955</u>	<u>13.636.629</u>

(1) Ver nota 14

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Por último, los vendedores retuvieron el usufructo (dividendos) de las acciones vendidas a declarar por Prisma por el ejercicio económico cerrado el 31 de diciembre de 2018, los cuales fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019. Por otra parte, la proporción que le corresponde al comprador de los dividendos a declarar por los ejercicios económicos siguientes, con compromiso del comprador de votar favorablemente la distribución de ciertos porcentajes mínimos, quedaron afectados a un fideicomiso de garantía para repagar el monto de precio diferido, instrumentado a través de la concesión por parte del comprador y Prisma de un usufructo sobre los derechos económicos de las acciones en favor de dicho fideicomiso, como así también la prenda sobre las acciones transmitidas. El 18 de marzo de 2022 este acuerdo fue actualizado para incluir el 100% de las acciones.

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Obligaciones por financiación de compras	8.025.007	9.300.691
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	2.736.089	4.164.087
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	204.953	1.751.479
Arrendamientos a pagar	160.606	223.792
Comisiones devengadas a pagar	88.507	102.552
Diversas sujetas a efectivo mínimo	49.418	222.391
Acreedores financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	43.694	-
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera de balance	2.821	3.488
Acreedores no financieros por compras de moneda extranjera al contado a liquidar	26	19
Otros	1.398.458	1.360.770
Total	<u>12.709.579</u>	<u>17.129.269</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.375.000	-
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	3.685	3.983
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de entidades financieras locales	2.484	-
Total	<u>1.381.169</u>	<u>3.983</u>

20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de marzo de 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Incluye la provisión por potenciales reclamos de dolarización de depósitos judiciales que oportunamente fueron alcanzados por la conversión a pesos establecida en la Ley 25.561 y el Decreto N° 214/02.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.
- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, tarjetas de crédito, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.

En opinión de la Dirección de la Entidad y sus asesores legales, no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros, cuyos montos y plazos de cancelación han sido registrados en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Acreedores por compra de bienes	2.811.412	2.902.019
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	2.573.462	3.027.193
Otros impuestos a pagar	2.107.992	1.783.684
Acreedores varios	2.100.440	1.846.105
Otras retenciones y percepciones	2.052.966	1.967.099
Honorarios a pagar a Directores y Síndicos	545.870	462.281
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	534.625	77.993
Por pasivos del contrato	274.134	207.115
Cobros efectuados por adelantado	145.499	116
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	66.346	67.052
Dividendos a pagar en efectivo	328	400
Total	<u>13.213.074</u>	<u>12.341.057</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.109.208	2.520.627
Provisión vacaciones	464.254	506.566
Total	<u>2.573.462</u>	<u>3.027.193</u>

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

23. Impuesto a las ganancias

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

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

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Impuesto a las ganancias corriente	31/03/2023	31/12/2022
Provisión por impuesto a las ganancias	(6.393.209)	-
Anticipos por impuesto a las ganancias	1.159.290	1.156.028
(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente	(5.233.919)	1.156.028

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

Impuesto a las ganancias diferido	31/03/2023	31/12/2022
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(15.321.248)	(4.051.895)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	4.429.837	(8.317.427)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en el resultado	521.104	(1.392.277)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	-	(1.261.008)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	-	(298.641)
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	(10.370.307)	(15.321.248)

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

	31/03/2023	31/03/2022
Cargo por impuesto a las ganancias corriente:	(7.005.236)	(1.289.335)
Utilidad / (Cargo) por impuesto a las ganancias diferido:	4.950.941	(910.599)
Impuesto a las ganancias de las operaciones que continúan	(2.054.295)	(2.199.934)
Impuesto a las ganancias reconocido en ORI	-	(676.109)

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el expediente se encuentra al acuerdo de la sala para resolver las apelaciones oportunamente planteadas respecto del trabajo del perito.

- Períodos 2015 y 2016:

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

Con fecha 25 de octubre de 2022 se dictó sentencia haciendo lugar parcialmente a la acción de repetición ordenando el reintegro de la suma de 120.018 y 310.037 más los intereses, respectivamente.

Con fecha 27 de octubre de 2022 se interpuso recurso de apelación en los términos del art. 242 inc. 1 del Código Procesal Civil y Comercial de la Nación.

Con fecha 5 de febrero de 2023 se presentó ante la Cámara Federal – Sala A – de la Ciudad de Rosario, escrito de expresión de agravios por parte de la Entidad.

Con fecha 24 de abril de 2023 la demandada contestó y presentó escrito de expresión de agravios.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad presentó escrito de expresión de agravios.

- Período 2017:

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

Con fecha 2 de noviembre de 2022, se clausuró el término de pruebas y se corrió traslado para los alegatos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, el expediente paso a estudio para sentencia.

- Período 2018:

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

Se cursaron los oficios a la AFIP, y la Procuración del Tesoro de la Nación, previo al traslado Fiscal Federal para que se expida sobre la competencia.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

Con fecha 2 de agosto de 2022, debido al plazo transcurrido sin que el organismo federal se expidiera, la Entidad ha promovido la demanda ante el Juzgado Federal de Santa Fe N° 1, iniciando la acción de repetición contra la AFIP mediante los oficios correspondientes.

Con fecha 5 de febrero de 2023 se expidió el Fiscal sobre la competencia, estando el expediente para traslado de la demanda.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se notificó traslado de la demanda por treinta días.

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

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

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

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/03/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	48.753.252	-	-	48.753.252
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.327	186.654.569	15.869.341	202.525.237
Instrumentos derivados	-	72.107	93.273	165.380
Operaciones de pase	-	1.967.189	-	1.967.189
Otros Activos Financieros	-	7.186.493	-	7.186.493
Préstamos y otras financiaciones	956.209	123.493.495	39.617.319	164.067.023
Otros Títulos de Deuda	-	26.826.408	23.923.771	50.750.179
Activos financieros entregados en garantía	8.308.040	-	1.646.392	9.954.432
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	1.253.719	-	-	1.253.719
TOTAL ACTIVO	59.272.547	346.200.261	81.150.096	486.622.904
Depósitos	211.719.670	197.911.597	-	409.631.267
Otros pasivos financieros	-	12.626.450	83.129	12.709.579
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	1.381.169	-	1.381.169
TOTAL PASIVO	211.719.670	211.919.216	83.129	423.722.015

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	72.165.230	-	-	72.165.230
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.282	265.022.336	17.671.573	282.695.191
Instrumentos Derivados	-	97.000	-	97.000
Operaciones de pase	-	9.841.706	-	9.841.706
Otros Activos Financieros	-	7.284.665	-	7.284.665
Préstamos y otras financiaciones	830.566	123.791.189	43.156.291	167.778.046
Otros Títulos de Deuda	-	51.446.891	7.630.260	59.077.151
Activos financieros entregados en garantía	8.235.676	-	1.692.369	9.928.045
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	1.291.936	-	-	1.291.936
TOTAL ACTIVO	82.524.690	457.483.787	70.150.493	610.158.970
Depósitos	310.560.509	225.449.228	-	536.009.737
Otros pasivos financieros	-	16.997.692	131.577	17.129.269
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	3.983	-	3.983
TOTAL PASIVO	310.560.509	242.450.903	131.577	553.142.989

25. Ingresos por comisiones

	31/03/2023	31/03/2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	4.297.968	4.278.448
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.394.444	1.450.378
Total	5.692.412	5.728.826

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	31/03/2023	31/03/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.683.473	1.055.366
Resultado por compra-venta de divisas	371.772	442.277
Total	3.055.245	1.497.643

27. Otros ingresos operativos

	31/03/2023	31/03/2022
Previsiones desafectadas	637.084	898.330
Otros ajustes e intereses por otros activos financieros	492.298	288.476
Alquileres caja de seguridad	118.971	72.233
Créditos recuperados	93.381	111.532
Intereses punitivos	62.547	58.148
Resultado por refinanciación de activos financieros	-	37.499
Otros	248.520	847.296
Total	1.652.801	2.313.514

28. Beneficios al personal

	31/03/2023	31/03/2022
Remuneraciones	3.354.091	3.539.079
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.162.617	920.203
Cargas Sociales	781.140	779.400
Servicios al personal	71.133	56.555
Total	5.368.981	5.295.237

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

29. Gastos de administración

	31/03/2023	31/03/2022
Gastos de Mantenimiento, conservación y reparaciones	1.061.418	1.078.026
Servicios administrativos contratados	714.033	924.508
Honorarios a Directores y Síndicos	591.305	264.276
Impuestos	501.851	435.804
Otros honorarios	478.549	310.634
Electricidad y comunicaciones	258.648	273.578
Servicios de seguridad	246.086	170.963
Propaganda y publicidad	154.518	192.223
Representación, viáticos y movilidad	71.336	75.720
Alquileres	64.663	50.556
Seguros	39.431	43.593
Papelería y útiles	27.629	34.082
Otros	182.863	171.745
Total	4.392.330	4.025.708

30. Otros gastos operativos

	31/03/2023	31/03/2022
Impuesto sobre los Ingresos Brutos	3.095.519	2.852.820
Canon contrato de vinculación	633.507	586.817
Gastos facturación tarjeteras	402.967	321.390
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	279.566	104.476
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	203.087	204.401
Cargo por otras provisiones	81.961	189.239
Envíos Privados por Correspondencia	65.041	49.832
Donaciones	56.681	54.070
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	22.393	31.945
Otros	365.222	338.797
Total	5.205.944	4.733.787

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo Separado

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones utilizando el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación. La Entidad consideró como “Efectivo y equivalentes” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

Gestión de Capital

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

Concepto	31/03/2023
Exigencia de Capitales Mínimos	28.699.646
Responsabilidad Patrimonial Computable	78.881.599
Exceso de Integración	50.181.953

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

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

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 1.500 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación. Adicionalmente, mediante la Comunicación “A” 7661 del 22 diciembre de 2022, el BCRA determinó que, a partir del 1 enero de 2023, la cobertura de hasta 6000.

35. Actividades Fiduciarias

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/03/2023	31/12/2022
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	246.280	299.451

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

Considerando la operatoria que realiza Nuevo Banco de Santa Fe S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de la CNV, con fecha 19 de septiembre de 2014 dicho organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la categoría “Agente de liquidación y compensación y agente de negociación - integral (ALyC – AN integral)”, con número de matrícula 36.

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 8 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2023, el valor del mismo asciende a 102.663. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 51.332 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 31 de marzo de 2023, el saldo de dicha cuenta es de 7.000.000, monto superior al requerido por dicha norma.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
Efectivo y Depósitos en Bancos:		
– Saldos en cuentas en el BCRA	7.499.213	21.283.467
Activos financieros entregados en garantía:		
– Cuentas especiales de garantía en el BCRA	7.492.559	170.170

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

Con fecha 8 de enero de 2015, el BCRA emitió la Comunicación “A” 5689 (modificada por la Comunicación “A” 5940) solicitando que se detallen en nota a los estados contables las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, así como para dar información de los sumarios iniciados por el BCRA. A la fecha de emisión de los estados contables, la Entidad mantiene los siguientes sumarios iniciados por el BCRA:

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación “A” 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

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

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

39. Restricciones a la distribución de utilidades

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 31 de marzo de 2023.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

En cumplimiento de lo detallado en dicha nota, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada la distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 51.000.000 (en moneda histórica). Teniendo en cuenta lo dispuesto por la Comunicación “A” 7719 del BCRA mencionada precedentemente, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del B.C.R.A., por un monto de hasta 25.750.000 (en moneda histórica), en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el B.C.R.A. para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la “Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades”.

Con fecha 12 de abril de 2023 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 27.195.873. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 125 de la SEFYC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 27.195.873 a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad abonó 8.298.624 correspondiente a las cuotas 1 y 2.

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

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

En esta línea, la Entidad y su subsidiaria entregaron en canje su tenencia de Letras del Tesoro Nacional en dólares estadounidenses, recibiendo con fecha 21 de septiembre de 2021 Bonos de la República Argentina en dólares Step Up vencimiento 2030 (AL30). (Ver Nota 5)

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de París, entre otros. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Del País				202.525.237	282.695.191	202.525.237	-	202.525.237
Títulos públicos				15.869.341	20.062.599	15.869.341	-	15.869.341
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27 (TY27P)	9132		1	15.772.308	17.416.164	15.772.308	-	15.772.308
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.Badlar Vto. 23/11/27 (TB27P)	9166		1	96.539	254.864	96.539	-	96.539
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	494	545	494	-	494
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/02/23 (X17F3)	9111		-	-	1.938.276	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional \$ aj. CER Vto. 25/03/23 (TX23P)	5492		-	-	429.715	-	-	-
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145		-	-	10.882	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/06/23 (X16J3)	9152		-	-	10.189	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127		-	-	1.964	-	-	-
Letras BCRA				181.318.984	123.680.566	181.318.984	-	181.318.984
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/04/2023	13972		2	40.656.930	-	40.656.930	-	40.656.930
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/04/2023	13971		1	32.271.330	-	32.271.330	-	32.271.330
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/04/2023	13962		1	30.617.491	-	30.617.491	-	30.617.491
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/04/2023	13970		1	26.871.113	-	26.871.113	-	26.871.113
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/04/2023	13961		1	23.808.888	-	23.808.888	-	23.808.888
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/04/2023	13969		1	17.349.573	-	17.349.573	-	17.349.573
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/04/2023	13968		1	9.733.876	-	9.733.876	-	9.733.876
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/04/2023	13963		1	9.783	-	9.783	-	9.783
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 10/01/2023	13929		-	-	39.220.734	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930		-	-	36.916.607	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/01/2023	13934		-	-	27.670.024	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931		-	-	17.626.604	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932		-	-	1.169.272	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/01/2023	13928		-	-	1.053.669	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927		-	-	12.076	-	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933		-	-	11.580	-	-	-
Notaliqs BCRA				5.292.130	138.881.479	5.292.130	-	5.292.130
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 30/08/2023	21163		1	5.292.130	-	5.292.130	-	5.292.130
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21139		-	-	43.422.171	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 29/03/2023	21141		-	-	36.345.967	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/03/2023	21140		-	-	21.187.517	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/02/2023	21136		-	-	19.669.322	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 01/03/2023	21137		-	-	17.219.676	-	-	-
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 04/01/2023	21129		-	-	1.036.826	-	-	-
Títulos privados				44.782	70.547	44.782	-	44.782
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		2	43.455	69.265	43.455	-	43.455
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9		2	1.327	1.282	1.327	-	1.327
OTROS TÍTULOS DE DEUDA								
Medición a costo amortizado				49.961.167	50.750.179	50.750.179	(58.548.171)	(7.797.992)
Del País				49.961.167	50.750.179	50.750.179	(58.548.171)	(7.797.992)
Títulos públicos				31.850.596	32.343.790	32.343.790	(58.548.171)	(26.204.381)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/10/24 (T4X4P)	9179		1	6.864.417	-	7.183.052	(6.864.414)	318.638
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto. 29/09/23 (TDS23)	9147		1	6.405.086	6.419.387	6.419.387	(6.405.086)	14.301
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto. 28/02/24 (TDF24)	9156		1	5.667.955	-	5.616.999	(5.667.955)	(50.956)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/02/25 (TX25P)	9180		1	5.001.076	5.244.474	5.244.474	(5.001.076)	243.398
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.31/07/23 (TDL23)	9146		1	4.479.506	4.447.323	4.638.431	(4.479.506)	(32.183)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.Badlar Vto. 23/11/27 (TB27P)	9166		1	3.432.515	3.432.514	4.474.066	3.432.514	3.432.514
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266		41	41	41	41	-	41
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.17/02/23 (X17F3)	9111		-	-	16.172.371	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/03/23 (S31M3)	9164		-	-	7.016.009	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/06/23 (X16J3)	9152		-	-	4.497.347	-	(4.309.200)	(4.309.200)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105		-	-	3.209.392	-	-	-
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145		-	-	2.185.915	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto. 30/06/23 (S30J3)	9172		-	-	-	-	(2.103.054)	(2.103.054)
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto. 31/05/23 (S31Y3)	9171		-	-	-	-	(6.192.013)	(6.192.013)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.18/07/23 (X18L3)	9182		-	-	-	-	(5.802.048)	(5.802.048)
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto. 28/04/23 (S28A3)	9142		-	-	-	-	(5.000.000)	(5.000.000)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127		-	-	-	-	(4.425.219)	(4.425.219)
							(2.298.600)	(2.298.600)

Firmado a efectos de su identificación con
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2023		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
Titulos privados		18.110.571		18.406.389	10.219.463	18.406.389	-	18.406.389
O.N. TECPETROL CL. 5	56787	2.227.027	1	2.211.638	-	2.211.638	-	2.211.638
O.N. LOMA NEGRA C1	56859	2.045.540	1	2.031.425	-	2.031.425	-	2.031.425
O.N. PAMPA ENERGIA CL.11	56290	1.038.165	1	1.048.837	1.067.582	1.048.837	-	1.048.837
O.N. PAN AMERICAN CL.25	56908	1.018.200	1	1.031.337	-	1.031.337	-	1.031.337
O.N. PAMPA ENERGIA CL.15	56786	703.204	1	717.370	-	717.370	-	717.370
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C.L	56855	586.440	1	585.547	-	585.547	-	585.547
O.N. PAMPA ENERGIA CL. 13 USD	56698	528.177	1	505.410	-	505.410	-	505.410
O.N. VISTA OIL & GAS 18 USD	56887	496.940	1	494.000	-	494.000	-	494.000
O.N. GENNEIA CL.32 USD	55537	439.292	1	433.736	-	433.736	-	433.736
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 17	56879	386.976	3	411.744	-	411.744	-	411.744
F.F. MERCADO CREDITO 18	56687	404.862	3	409.462	497.039	-	-	409.462
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 18	56910	405.996	3	399.619	-	399.619	-	399.619
O.N. LEDESMA CL.11	56269	119.364	3	372.388	-	372.388	-	372.388
O.N. LEDESMA CL.12	56270	345.183	1	359.000	276.292	-	-	359.000
O.N. PAN AMERICAN CL.23	56338	320.051	1	336.695	-	336.695	-	336.695
O.N. BARRAGAN C8	56388	314.310	1	324.444	394.369	-	-	324.444
O.N. TELECOM C9 USD	55397	314.859	1	296.701	310.993	-	-	296.701
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	346.040	1	290.515	300.337	-	-	290.515
O.N. FCA C19 (UVA)	55424	273.221	3	272.529	281.748	-	-	272.529
F.F. MEGABONO CREDITO 274	56807	207.607	3	263.326	-	263.326	-	263.326
O.N. TARJETA NARANJA 56	56544	262.441	1	258.791	314.944	-	-	258.791
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 15	56626	260.730	3	257.428	313.418	-	-	257.428
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 13	56459	254.862	3	257.371	312.231	-	-	257.371
O.N. COMPAÑIA GENERAL DE COMBUSTIBLES CL.30 USD	56909	271.413	1	250.928	-	250.928	-	250.928
O.N. COMPAÑIA GENERAL DE COMBUSTIBLES S26 USD	56186	242.016	1	232.366	239.659	-	-	232.366
O.N. TARJETA NARANJA 53 S1	55904	186.746	3	222.481	-	222.481	-	222.481
O.N. TARJETA NARANJA 55 S1	56347	217.260	1	218.946	267.430	-	-	218.946
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 16	56803	191.737	3	203.854	-	203.854	-	203.854
O.N. COMPAÑIA GENERAL DE COMBUSTIBLES S28 USD	56426	202.011	1	201.967	-	201.967	-	201.967
O.N. INVERSORA JURAMENTO 2	56425	178.392	3	178.931	127.393	-	-	178.931
F.F. MEGABONO CREDITO 276	56883	173.384	3	178.401	-	178.401	-	178.401
O.N. TARJETA NARANJA 53 S2	56057	173.210	3	172.382	209.966	-	-	172.382
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C.J	56298	165.215	1	172.247	210.120	-	-	172.247
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 12	56406	169.133	3	168.964	315.615	-	-	168.964
F.F. MEGABONO 279	56667	163.359	3	165.090	222.335	-	-	165.090
O.N. INVERSORA JURAMENTO 1	56215	154.610	3	154.392	188.440	-	-	154.392
F.F. MERCADO CREDITO 16	56533	156.166	3	154.108	187.119	-	-	154.108
O.N. PAN AMERICAN ENERGY 16	55805	127.626	3	127.328	157.353	-	-	127.328
F.F. CONSUBOND 180	56881	125.684	3	125.285	-	125.285	-	125.285
F.F. MEGABONO CREDITO 272	56645	127.556	3	124.068	236.347	-	-	124.068
O.N. PAN AMERICAN ENERGY USD C5	54909	125.269	1	118.822	-	118.822	-	118.822
O.N. TARJETA NARANJA 53 S1	56056	117.380	3	117.196	145.521	-	-	117.196
F.F. MEGABONO 275	56518	112.500	3	110.988	206.290	-	-	110.988
F.F. MERCADO CREDITO 15	56246	104.575	3	104.466	249.621	-	-	104.466
F.F. MEGABONO 271	56360	100.859	3	102.862	208.708	-	-	102.862
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 14	56550	99.839	3	102.668	124.531	-	-	102.668
F.F. MEGABONO CREDITO 270	56566	103.825	3	102.265	216.013	-	-	102.265
F.F. MEGABONO 277	56590	94.838	3	94.032	175.993	-	-	94.032
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA CL. A USD	54983	86.264	1	88.890	-	88.890	-	88.890
O.N. YPF 14 USD	55072	92.187	1	85.375	88.759	-	-	85.375
O.N. VISTA OIL & GAS 16 USD	56638	83.205	1	82.069	84.634	-	-	82.069
F.F. MEGABONO CREDITO 268	56475	79.882	3	75.728	191.391	-	-	75.728
O.N. TARJETA NARANJA 55 S2	56348	63.322	1	67.461	82.463	-	-	67.461
F.F. CONSUBOND 179	56694	57.983	3	57.189	145.107	-	-	57.189
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 11	56355	49.789	3	55.210	156.572	-	-	55.210
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 10	56309	45.312	3	54.914	157.223	-	-	54.914
F.F. MEGABONO 273 A	56444	49.366	3	46.940	93.936	-	-	46.940
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C.I	56297	43.302	3	43.195	52.837	-	-	43.195
F.F. MEGABONO CREDITO 266	56404	41.570	3	39.186	119.779	-	-	39.186
F.F. AMFAYS 41	56790	38.135	3	37.023	-	37.023	-	37.023
F.F. MERCADO CREDITO 14	56081	34.555	3	34.516	125.487	-	-	34.516
O.N. VISTA OIL & GAS 17 USD	56639	29.656	1	31.232	-	31.232	-	31.232
O.N. AEROPUERTOS ARGENTINA 2000 C7 USD	56272	28.695	1	27.855	28.719	-	-	27.855
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 9	56188	24.983	3	24.955	121.630	-	-	24.955
F.F. AMFAYS 40	56538	21.998	3	22.046	32.091	-	-	22.046
F.F. MEGABONO 267 A	56145	18.957	3	18.475	53.336	-	-	18.475
F.F. MEGABONO CREDITO 264	56273	14.563	3	12.938	62.138	-	-	12.938
F.F. AMFAYS 38	55924	6.131	3	6.715	12.177	-	-	6.715
F.F. CONSUBOND 178	56449	5.938	3	5.886	66.074	-	-	5.886
F.F. CREDIPAZ 21	56224	5.733	3	5.719	27.755	-	-	5.719
F.F. AMFAYS 37	55684	2.226	3	3.412	9.618	-	-	3.412
F.F. MIS 20	56088	1.926	3	2.013	7.401	-	-	2.013
F.F. RED MUTUAL 60	55839	683	3	745	2.600	-	-	745
F.F. RED MUTUAL 61	55980	320	3	352	699	-	-	352
OTROS	-	-	-	-	591.444	-	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO								
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				1.253.719	1.291.936	1.253.719	-	1.253.719
Del País				1.195.515	1.231.884	1.195.515	-	1.195.515
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	806.833	806.833	806.833	-	806.833
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	229.227	229.227	229.227	-	229.227
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	80.413	129.739	80.413	-	80.413
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	79.006	66.044	79.006	-	79.006
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	29	33	29	-	29
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	8	7	-	7
Otros								
Del Exterior				58.204	60.052	58.204	-	58.204
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	58.204	60.052	58.204	-	58.204

(1) Ver Nota 9 y Anexo O.

Firmado a efectos de su identificación con
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

ANEXO B

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

	31/03/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	72.826.577	62.764.576
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	30.602	33.739
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.238.580	4.531.023
Sin garantías ni contragarantías preferidas	68.557.395	58.199.814
Con seguimiento especial - En observación	646	848
Sin garantías ni contragarantías preferidas	646	848
Con problemas	36.524	37.830
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36.524	37.830
Con alto riesgo de insolvencia	1.091	53.700
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.091	53.700
Irrecuperable	45.632	16.246
Sin garantías ni contragarantías preferidas	45.632	16.246
TOTAL	72.910.470	62.873.200

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO B
(Cont.)

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

	31/03/2023	31/12/2022
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	112.752.391	119.074.916
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	331.235	640.418
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.947.742	6.512.312
Sin garantías ni contragarantías preferidas	107.473.414	111.922.186
Riesgo bajo	840.325	630.403
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.648	10.667
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.884	1.362
Sin garantías ni contragarantías preferidas	832.793	618.374
Riesgo bajo - En tratamiento especial	15.582	12.324
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	46
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.582	12.278
Riesgo medio	481.752	363.388
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	461	3.869
Sin garantías ni contragarantías preferidas	481.291	359.519
Riesgo alto	427.918	550.106
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.085	4.533
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.420	1.729
Sin garantías ni contragarantías preferidas	425.413	543.844
Irrecuperable	312.034	245.892
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	602	1.085
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.383	5.297
Sin garantías ni contragarantías preferidas	308.049	239.510
TOTAL	114.830.002	120.877.029
TOTAL GENERAL (1)	187.740.472	183.750.229
(1) Conciliación:	31/03/2023	31/12/2022
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	164.067.023	167.778.046
+ Provisiones de Préstamos y otras financiaciones	2.045.560	1.994.476
- Préstamos al personal	(1.223.206)	(1.289.517)
+ Ajustes NIIF	4.115.538	4.671.486
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	14.164.426	5.339.551
+ Títulos privados – Títulos de deuda de Fideic. Financieros - Med. a costo amortizado	4.241.963	4.879.912
+ Provisiones de Títulos Privados	39.505	19.030
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	306.293	372.858
+ Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	9.216	9.508
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(25.846)	(25.121)
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	187.740.472	183.750.229

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
Síndico

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

ANEXO C

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	24.455.064	13%	29.640.779	16%
50 siguientes mayores clientes	19.953.482	11%	17.646.336	10%
100 siguientes mayores clientes	12.014.605	6%	10.474.765	6%
Resto de clientes	131.317.321	70%	125.988.349	68%
TOTAL (1)	187.740.472	100%	183.750.229	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO D

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	28.507	854.886	3.007.679	2.578.493	5.569.472	8.833.040	6.417.121	27.289.198
Sector Financiero	-	12.653	-	-	-	-	304.173	316.826
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	936.581	60.311.694	32.221.687	29.188.481	36.633.505	32.956.193	27.483.069	219.731.210
TOTAL	965.088	61.179.233	35.229.366	31.766.974	42.202.977	41.789.233	34.204.363	247.337.234

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	46	1.913.999	1.841.966	4.543.132	7.103.670	11.499.745	9.403.167	36.305.725
Sector Financiero	-	16.456	80	40	-	1	370.277	386.854
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	835.876	60.249.797	24.475.691	32.397.896	36.677.067	32.668.485	27.758.287	215.063.099
TOTAL	835.922	62.180.252	26.317.737	36.941.068	43.780.737	44.168.231	37.531.731	251.755.678

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO H

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	123.075.986	30%	222.691.276	42%
50 siguientes mayores clientes	39.489.038	10%	42.437.039	8%
100 siguientes mayores clientes	14.340.836	4%	15.811.006	3%
Resto de clientes	232.725.407	56%	255.070.416	47%
TOTAL	409.631.267	100%	536.009.737	100%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	374.167.402	38.394.945	1.952.172	1.228.565	-	-	415.743.084
Sector Público no Financiero	110.070.791	1.852.566	62.434	-	-	-	111.985.791
Sector Financiero	109.982	-	-	-	-	-	109.982
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	263.986.629	36.542.379	1.889.738	1.228.565	-	-	303.647.311
Otros pasivos financieros	12.559.256	15.684	22.422	76.068	87.320	25.483	12.786.233
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	1.381.169	-	-	-	-	-	1.381.169
TOTAL	388.107.827	38.410.629	1.974.594	1.304.633	87.320	25.483	429.910.486

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	510.371.084	26.761.677	3.878.533	939.325	-	-	541.950.619
Sector Público no Financiero	182.936.413	2.889.109	9.204	-	-	-	185.834.726
Sector Financiero	81.126	-	-	-	-	-	81.126
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	327.353.545	23.872.568	3.869.329	939.325	-	-	356.034.767
Otros pasivos financieros	16.923.875	18.696	25.773	90.442	124.089	51.757	17.234.632
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	3.983	-	-	-	-	-	3.983
TOTAL	527.298.942	26.780.373	3.904.306	1.029.767	124.089	51.757	559.189.234

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

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 31/03/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	415.065	34.981	70.240	-	(71.095)	308.711
Otras	303.167	46.980	-	-	(54.367)	295.780
TOTAL PROVISIONES 2023	718.232	81.961	70.240	-	(125.462)	604.491

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por compromisos eventuales	1.123.111	226.774	413.681	-	(521.139)	415.065
Otras	403.745	154.128	41.671	-	(213.035)	303.167
TOTAL PROVISIONES 2022	1.526.856	380.902	455.352	-	(734.174)	718.232

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO L

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2023	31/03/2023 (por moneda)		Total al 31/12/2022
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	28.491.749	28.491.749	28.362.469	129.280	29.299.046
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	494	494	494	-	11.427
Otros activos financieros	2.965.546	2.965.546	2.961.833	3.713	3.109.285
Préstamos y otras financiaciones	4.300.473	4.300.473	4.300.473	-	4.884.693
Sector Público no Financiero	848	848	848	-	1.225
Otras Entidades financieras	4.590	4.590	4.590	-	3.439
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	4.295.035	4.295.035	4.295.035	-	4.880.029
Otros Títulos de Deuda	19.333.059	19.333.059	19.333.059	-	14.445.161
Activos financieros entregados en garantía	1.903.984	1.903.984	1.903.984	-	1.957.607
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	58.204	58.204	58.204	-	60.052
TOTAL ACTIVO	57.053.509	57.053.509	56.920.516	132.993	53.767.271
PASIVO					
Depósitos	32.518.340	32.518.340	32.518.340	-	34.675.634
Sector Público no Financiero	1.778.099	1.778.099	1.778.099	-	2.295.648
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	30.740.241	30.740.241	30.740.241	-	32.379.986
Otros pasivos financieros	1.151.688	1.151.688	1.144.651	7.037	491.866
Otros pasivos no financieros	2.811.412	2.811.412	2.811.412	-	2.902.019
TOTAL PASIVO	36.481.440	36.481.440	36.474.403	7.037	38.069.519

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros era de 136.780; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 3.780; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 8.995.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/03/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	BCRA	1	1	1	2.148.264
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	BCRA	6 meses	5 meses	1	58.548.171

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	BCRA	1	1	1	10.846.172
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	BCRA	6 meses	3 meses	1	69.876.563

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

(2) Corresponde a opciones de venta sobre instrumentos del BCRA y títulos públicos nacionales, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 7546 del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2023	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	48.753.252	-	-	-	-
Efectivo	18.853.208	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	29.900.044	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	202.525.237	161.823.525	40.701.712	-
Instrumentos derivados	-	165.380	-	165.380	-
Operaciones de pase	1.967.189	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	1.967.189	-	-	-	-
Otros activos financieros	7.186.493	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	164.067.023	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	12.627.345	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	12.653	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	151.427.025	-	-	-	-
Adelantos	8.645.678	-	-	-	-
Documentos	59.541.741	-	-	-	-
Hipotecarios	2.362.626	-	-	-	-
Prendarios	4.969.531	-	-	-	-
Personales	32.976.309	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	40.801.171	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.191.250	-	-	-	-
Otros	938.719	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	50.750.179	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	8.308.039	1.646.393	1.646.393	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.253.719	-	-	1.253.719
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	281.032.175	205.590.729	163.469.918	40.867.092	1.253.719

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2023	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/03/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	409.631.267	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	111.646.508	-	-	-	-
Sector Financiero	109.982	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	297.874.777	-	-	-	-
Cuentas corrientes	26.436.027	-	-	-	-
Caja de ahorros	107.338.969	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	153.900.721	-	-	-	-
Otros	10.199.060	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	12.709.579	-	-	-	-
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.381.169	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	423.722.015	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	72.165.230	-	-	-	-
Efectivo	15.079.635	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	57.085.595	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	282.695.191	261.437.127	21.258.064	-
Instrumentos derivados	-	97.000	-	97.000	-
Operaciones de pase	9.841.706	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	9.841.706	-	-	-	-
Otros activos financieros	7.284.665	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	167.778.046	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	16.204.803	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	16.563	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	151.556.680	-	-	-	-
Adelantos	9.664.939	-	-	-	-
Documentos	53.422.411	-	-	-	-
Hipotecarios	2.664.563	-	-	-	-
Prendarios	5.931.464	-	-	-	-
Personales	33.821.440	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	43.808.663	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.397.204	-	-	-	-
Otros	845.996	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	59.077.151	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	8.235.676	1.692.369	1.692.369	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.291.936	-	-	1.291.936
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	324.382.474	285.776.496	263.129.496	21.355.064	1.291.936

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO P
(Cont.)

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	536.009.737	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	185.464.843	-	-	-	-
Sector Financiero	81.126	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	350.463.768	-	-	-	-
Cuentas corrientes	32.468.676	-	-	-	-
Caja de ahorros	155.131.478	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	152.198.531	-	-	-	-
Otros	10.665.083	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	17.129.269	-	-	-	-
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.983	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	553.142.989	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

ANEXO Q

APERTURA DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	31/03/2023	31/03/2022
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	42.185.348	23.374.130
Resultado de títulos públicos	41.983.086	21.491.892
Resultado de títulos privados	202.262	1.882.238
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(72.196)	(10.639)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(72.492)	(11.208)
Operaciones a término	-	(11.208)
Opciones	(72.492)	-
Resultado de obligaciones subordinadas	296	569
TOTAL	42.113.152	23.363.491

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero	
	31/03/2023	31/03/2022
Ingresos por intereses:		
Por títulos privados	1.962.009	492.717
Por títulos públicos	4.198.066	7.395
Por préstamos y otras financiaciones	21.617.046	14.211.132
Sector Financiero	19.782	1.442
Sector Privado no Financiero	21.597.264	14.209.690
Adelantos	2.044.065	449.804
Documentos	8.992.312	5.156.033
Hipotecarios	224.249	154.361
Prendarios	445.307	396.104
Personales	5.138.946	5.110.291
Tarjetas de crédito	4.656.451	2.907.927
Arrendamientos Financieros	78.878	10.034
Otros	17.056	25.136
Por operaciones de pase	105.416	3.684.938
Banco Central de la República Argentina	105.416	3.681.788
Otras Entidades Financieras	-	3.150
TOTAL	27.882.537	18.396.182
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(45.885.368)	(19.390.886)
Sector Financiero	-	(2.168.604)
Sector Privado no Financiero	(45.885.368)	(17.222.282)
Cuentas corrientes	(2.613.812)	-
Cajas de ahorro	(34.171)	(30.704)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(26.138.459)	(16.667.150)
Otros	(17.098.926)	(524.428)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(804.455)	(352.674)
Por operaciones de pase	(103.735)	(147.299)
Otras Entidades financieras	(103.735)	(147.299)
TOTAL	(46.793.558)	(19.890.859)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 16-05-2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
Gerente Contable

DANIEL MORALES
Síndico

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

ANEXO Q
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS
AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del período	
	31/03/2023	31/03/2022
Ingresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con obligaciones	3.869.456	3.791.189
Comisiones vinculadas con créditos	336.316	375.865
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	89.726	54.204
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	963.293	1.026.444
Comisiones vinculadas con seguro	417.669	449.171
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	15.952	31.953
TOTAL	5.692.412	5.728.826
Egresos por comisiones		
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(946)	(861)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(12.284)	(4.642)
Servicios bancarios	(691.379)	(897.222)
Otros	(1.940.487)	(1.453.480)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(60.724)	(35.771)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(726.877)	(427.378)
Comisiones tarjetas de crédito	(442.963)	(258.622)
Seguros	(709.923)	(731.709)
TOTAL	(2.645.096)	(2.356.205)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

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

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2023
			IF con Increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	151.898	-	-	-	20.389	(28.131)	144.156
Préstamos y otras financiaciones	1.994.476	120.499	91.521	219.276	-	(380.212)	2.045.560
Otras entidades financieras	4	(3)	-	-	-	(1)	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.994.472	120.502	91.521	219.276	-	(380.211)	2.045.560
Adelantos	96.414	1.576	1.281	6.589	-	(19.834)	86.026
Documentos	278.285	29.679	(13.337)	41.358	-	(50.550)	285.435
Hipotecarios	27.443	116.408	-	-	-	(12.972)	130.879
Prendarios	22.905	(827)	(3.914)	1.983	-	(3.143)	17.004
Personales	1.015.010	(38.019)	38.365	141.659	-	(190.562)	966.453
Tarjetas de crédito	518.634	7.010	68.527	25.232	-	(96.710)	522.693
Arrendamientos financieros	4.479	(709)	391	-	-	(754)	3.407
Otros	31.302	5.384	208	2.455	-	(5.686)	33.663
Otros títulos de deuda	19.030	25.556	-	-	-	(5.081)	39.505
Compromisos eventuales	415.065	(34.663)	(470)	(126)	-	(71.095)	308.711
Total	2.580.469	111.392	91.051	219.150	20.389	(484.519)	2.537.932

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			IF con Increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	179.068	-	-	-	86.069	(113.239)	151.898
Préstamos y otras financiaciones	4.369.288	119.588	210.011	(513.383)	-	(2.191.028)	1.994.476
Otras entidades financieras	59	40	-	-	-	(95)	4
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	4.369.229	119.548	210.011	(513.383)	-	(2.190.933)	1.994.472
Adelantos	108.097	71.212	5.120	(16.338)	-	(71.677)	96.414
Documentos	642.548	12.381	30.873	(99.898)	-	(307.619)	278.285
Hipotecarios	29.652	16.694	83	(1.531)	-	(17.455)	27.443
Prendarios	52.283	(2.358)	7.609	(12.289)	-	(22.340)	22.905
Personales	2.307.601	255.559	19.142	(395.319)	-	(1.171.973)	1.015.010
Tarjetas de crédito	1.133.165	(242.605)	146.985	37.162	-	(556.073)	518.634
Arrendamientos financieros	4.436	4.596	(7)	(2.146)	-	(2.400)	4.479
Otros	91.447	4.069	206	(23.024)	-	(41.396)	31.302
Otros títulos de deuda	14.009	15.982	-	-	-	(10.961)	19.030
Compromisos eventuales	1.123.111	(184.166)	(896)	(1.769)	-	(521.215)	415.065
Total	5.685.476	(48.596)	209.115	(515.152)	86.069	(2.836.443)	2.580.469

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 16-05-2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO
 Gerente Contable

DANIEL MORALES
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

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

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

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

Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas ("FACPCE"), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota.

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

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

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

IV. CONCLUSIÓN

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

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

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

- (a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad expone que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 31 de marzo de 2022.

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 1.

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 31 de marzo de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe
16 de mayo de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

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