



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL  
30 DE JUNIO DE 2024 JUNTO CON EL INFORME  
DE REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS DE  
PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN  
FISCALIZADORA**

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

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

### **I. Informe sobre los estados financieros condensados**

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 30 de junio de 2024, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y seis finalizados el 30 de junio de 2024, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

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

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

### **Responsabilidad del auditor**

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

### **Conclusión**

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

### **Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros**

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros adjuntos, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181 y 7928 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y, (ii) se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9.

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

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

Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo 4., pero debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

## **II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios**

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de junio de 2024, 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 \$ 543.074.039, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 65.101.440, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de junio de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

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

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

- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.
  
- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 13 del año 2024, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

28 de agosto de 2024

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

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

<b>NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>ACTIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>43.122.124</b>	<b>79.100.629</b>
Efectivo		20.335.697	39.438.515
Entidades Financieras y corresponsales		22.786.427	39.662.114
BCRA		18.994.320	34.056.814
Otras del país y del exterior		3.792.107	5.605.300
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>A</b>	<b>169.534.465</b>	<b>210.732.063</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>9 / O</b>	<b>964.802</b>	<b>566.608</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>3 / O</b>	<b>118.950.805</b>	<b>74.818.699</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>4</b>	<b>13.685.153</b>	<b>10.533.828</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>B / C</b>	<b>221.506.835</b>	<b>228.183.661</b>
Sector Público no Financiero		-	44.192
Otras Entidades financieras		32.361.752	28.746.645
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		189.145.083	199.392.824
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>A</b>	<b>258.375.592</b>	<b>296.447.994</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>5</b>	<b>18.336.161</b>	<b>18.470.034</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	<b>23</b>	<b>11.168.743</b>	<b>-</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>A</b>	<b>1.309.388</b>	<b>1.279.140</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	<b>14</b>	<b>122.396.072</b>	<b>125.812.664</b>
<b>Activos intangibles</b>	<b>15</b>	<b>8.295.794</b>	<b>8.719.442</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	<b>16</b>	<b>61.110.327</b>	<b>76.856.197</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1.048.756.261</b>	<b>1.131.520.959</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas / Anexos	30/06/2024	31/12/2023
<b>Depósitos</b>	H / I	<b>614.404.564</b>	<b>609.206.326</b>
Sector Público no Financiero		198.878.804	162.842.444
Sector Financiero		16.216	22.085
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		415.509.544	446.341.797
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / I / O	-	<b>120.088</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	18 / I	<b>80.569.907</b>	<b>45.650.746</b>
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19 / I	<b>5.898.444</b>	<b>2.695</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	-	<b>80.046.076</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	1 / I	<b>2.098</b>	<b>2.644</b>
<b>Provisiones</b>	20 / J	<b>57.341</b>	<b>93.146</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>24.080.791</b>	<b>26.509.673</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>52.284.509</b>	<b>23.190.015</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>777.297.654</b>	<b>784.821.409</b>

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/06/2024	31/12/2023
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		57.858.590	57.858.590
Ganancias reservadas		183.052.507	182.915.217
Resultado del período / ejercicio		30.375.510	105.753.743
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>271.458.607</b>	<b>346.699.550</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>1.048.756.261</b>	<b>1.131.520.959</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
Ingresos por intereses	Q	98.187.758	237.455.352	73.008.426	128.663.782
Egresos por intereses	Q	(33.517.662)	(100.651.893)	(120.130.463)	(235.028.083)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>64.670.096</b>	<b>136.803.459</b>	<b>(47.122.037)</b>	<b>(106.364.301)</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	11.735.409	22.522.086	14.436.298	28.984.615
Egresos por comisiones	Q	(2.284.270)	(4.477.478)	(2.753.699)	(5.676.290)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>9.451.139</b>	<b>18.044.608</b>	<b>11.682.599</b>	<b>23.308.325</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	11.185.165	38.948.465	131.925.843	261.865.037
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		2.993.834	5.918.303	862.586	1.882.058
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	1.937.540	9.469.305	17.195.513	26.633.523
Otros ingresos operativos	27	1.250.088	2.332.687	1.283.733	3.823.858
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(1.271.612)	(2.456.138)	(1.597.515)	(3.412.322)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>90.216.250</b>	<b>209.060.689</b>	<b>114.230.722</b>	<b>207.736.178</b>
Beneficios al personal	28	(11.988.513)	(23.997.205)	(13.094.044)	(24.819.473)
Gastos de administración	29	(13.457.523)	(24.060.202)	(11.762.559)	(22.766.341)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(2.939.191)	(5.754.423)	(2.568.842)	(5.161.844)
Otros gastos operativos	30	(23.392.163)	(40.871.781)	(15.237.968)	(29.054.161)
<b>Resultado operativo</b>		<b>38.438.860</b>	<b>114.377.078</b>	<b>71.567.309</b>	<b>125.934.359</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(21.888.102)</b>	<b>(86.430.450)</b>	<b>(27.178.342)</b>	<b>(53.889.569)</b>
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>16.550.758</b>	<b>27.946.628</b>	<b>44.388.967</b>	<b>72.044.790</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.537.112)	2.428.882	(20.274.961)	(33.262.749)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>14.013.646</b>	<b>30.375.510</b>	<b>24.114.006</b>	<b>38.782.041</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>14.013.646</b>	<b>30.375.510</b>	<b>24.114.006</b>	<b>38.782.041</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
<b>Resultado neto del período</b>		<b>14.013.646</b>	<b>30.375.510</b>	<b>24.114.006</b>	<b>38.782.041</b>
<b>Total otro resultado Integral</b>		-	-	-	-
<b>Resultado integral total</b>		<b>14.013.646</b>	<b>30.375.510</b>	<b>24.114.006</b>	<b>38.782.041</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2024
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
<b>Saldos al inicio del ejercicio ajustados</b>	<b>172.000</b>	<b>57.858.590</b>	<b>63.585.084</b>	<b>119.330.133</b>	<b>105.753.743</b>	<b>346.699.550</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	<b>30.375.510</b>	<b>30.375.510</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	30.375.510	30.375.510
<b>Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 3 de abril de 2024</b>						
- Reserva Legal	-	-	21.150.749	-	(21.150.749)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	84.602.994	(84.602.994)	-
- Distribución de dividendos	-	-	-	(105.616.453)	-	(105.616.453)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>172.000</b>	<b>57.858.590</b>	<b>84.735.833</b>	<b>98.316.674</b>	<b>30.375.510</b>	<b>271.458.607</b>

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2023
	En circulación		Legal	Otras		
<b>Saldos al inicio del ejercicio ajustados</b>	<b>172.000</b>	<b>57.858.590</b>	<b>54.855.366</b>	<b>119.861.785</b>	<b>43.648.583</b>	<b>276.396.324</b>
<b>Resultado total integral del período</b>	-	-	-	-	<b>38.782.041</b>	<b>38.782.041</b>
- Resultado neto del período	-	-	-	-	38.782.041	38.782.041
<b>Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023</b>						
- Reserva Legal	-	-	8.729.718	-	(8.729.718)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	34.918.865	(34.918.865)	-
- Distribución de dividendos	-	-	-	(35.450.517)	-	(35.450.517)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>172.000</b>	<b>57.858.590</b>	<b>63.585.084</b>	<b>119.330.133</b>	<b>38.782.041</b>	<b>279.727.848</b>

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

(2) La misma se compone de 75.387.300 correspondiente a la Reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y 22.929.374 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2024	30/06/2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>27.946.628</b>	<b>72.044.790</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>86.430.450</b>	<b>53.889.569</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(36.616.667)</b>	<b>(40.347.802)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		5.754.423	5.161.844
Cargo por incobrabilidad	7 / R	2.456.138	3.412.322
Otros ajustes		(44.827.228)	(48.921.968)
<b>Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>46.539.974</b>	<b>50.477.087</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		41.197.581	207.824.534
Instrumentos derivados		(398.194)	(272.777)
Operaciones de pase		(44.132.112)	(158.042.181)
Préstamos y otras financiaciones		4.217.060	893.677
- Sector Público no Financiero		44.192	327.176
- Otras Entidades financieras		(3.615.109)	(2.502.550)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		7.787.977	3.069.051
Otros títulos de deuda		38.072.378	4.358.404
Activos financieros entregados en garantía		133.872	(789.241)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(30.248)	(246.647)
Otros activos		7.479.637	(3.248.682)
<b>(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>(44.743.035)</b>	<b>(69.126.244)</b>
Depósitos		5.198.287	(118.371.885)
- Sector Público no Financiero		36.036.373	(73.640.649)
- Otras Entidades financieras		(5.869)	(27.449)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(30.832.217)	(44.703.787)
Instrumentos derivados		(120.088)	-
Otros pasivos		(49.821.234)	49.245.641
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(11.168.743)</b>	<b>(52.587.365)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>68.388.607</b>	<b>14.350.035</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2024	30/06/2023
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(5.189.613)</b>	<b>(3.904.941)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(4.720.364)	(3.904.941)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(469.249)	-
<b>Cobros:</b>		<b>-</b>	<b>408.259</b>
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	408.259
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(5.189.613)</b>	<b>(3.496.682)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(71.950.120)</b>	<b>(20.949.096)</b>
Dividendos		(71.863.432)	(18.719.048)
Banco Central de la República Argentina		(441)	(2.218)
Financiamientos de entidades financieras locales		-	(17.793)
Obligaciones subordinadas		(2.488)	(6.695)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(83.759)	(2.203.342)
<b>Cobros:</b>		<b>5.720.509</b>	<b>-</b>
Financiamientos de entidades financieras locales		5.720.509	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(66.229.611)</b>	<b>(20.949.096)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>8.987.169</b>	<b>26.242.959</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(41.935.057)</b>	<b>(28.889.499)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>(DISMINUCION NETA) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(35.978.505)</b>	<b>(12.742.283)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>79.100.629</b>	<b>72.342.000</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>43.122.124</b>	<b>59.599.717</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE JUNIO 2024 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

### **1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad**

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

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

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

La Entidad forma parte de un Grupo integrado también por Banco San Juan S.A., Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (NBSF). Hasta el 30 de abril de 2024, NBSF era la controladora de la Entidad. Tal como se menciona en el capítulo siguiente de la presente nota, a partir del 2 de mayo de 2024 Holding del Litoral S.A. es la controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

En consecuencia, la Entidad presta los siguientes servicios:

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

Con fecha 28 de agosto de 2024, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

patrimonio escindido a través de NBSF, por lo que la absorción del patrimonio escindido simplemente reasignaría en forma directa, y en el porcentaje correspondiente, el patrimonio del que es actualmente beneficiaria en forma indirecta.

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

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

Se ha aprobado el proceso de escisión-fusión por las asambleas generales extraordinarias de accionistas, celebradas por NBSF y Holding del Litoral S.A. respectivamente, en fecha 7 de diciembre de 2023.

Finalmente, por Resolución de fecha 30 de abril de 2024 del Juzgado Comercial Especial - Secretaria del Registro Público de Comercio de la Provincia de San Juan, se ordenó inscribir el acuerdo definitivo de escisión-fusión de Holding del Litoral S.A. con Nuevo Banco de Santa Fe S.A. Conforme la fecha efectiva definida, la escisión mencionada tiene efecto a partir del 2 de mayo de 2024.

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

Los presentes estados financieros intermedios condensados de la Entidad fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA). Excepto por las disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA que se explican en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

Económicas (FACPCE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

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

En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones "A" 7181, 7427, 7659 y 7928 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2022, 2023, 2024 o 2025 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2025. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

#### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio de 2024 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

#### 2.1.3 Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

cambios en resultados, Instrumentos derivados, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio y Obligaciones subordinadas, tomando en consideración lo mencionado en la sección “Unidad de medida” de la presente nota.

#### 2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera intermedio condensado al 30 de junio de 2024 se presenta en forma comparativa con los datos del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, por los períodos de tres y seis meses finalizados al 30 de junio de 2024, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

#### 2.1.5. Unidad de medida

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

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 fue de 79,77 % y 50,68 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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

- a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:
- (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
  - (ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
  - (iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
  - (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
  - (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

- b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:
- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
  - (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.
- c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:
- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
    - (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
    - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
    - (c) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.
  - (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía.
- Los Otros Resultados Integrales generados luego de la fecha de transición se presentan en términos reales.
- d) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de flujo de efectivo:
- (i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

- (ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el estado de flujo de efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

#### 2.1.6. Cambios introducidos en este período:

En el ejercicio que comenzó el 1 de enero de 2024, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

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

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

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

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior.

Esta modificación a la NIC no tuvo un impacto significativo en los estados financieros.

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine "pagos por arrendamiento" que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8.

Esta modificación no tuvo un impacto significativo en los estados financieros.

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

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

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

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

Los presentes estados intermedios condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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 2023.

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

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

Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

#### **2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:**

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las modificaciones señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

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

b) NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los estados financieros:

En abril de 2024, el IASB emitió la NIIF 18 “Presentación e información a revelar en los Estados Financieros”, la cual aborda el formato para la presentación de las ganancias o pérdidas en los estados financieros, las medidas de desempeño definidas por la administración y la agregación/desagregación de información en las revelaciones. Esta norma reemplazará a la NIC 1 y es efectiva a partir del 1 de enero de 2027. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta norma en los estados financieros.

c) Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7 – Clasificación y medición de instrumentos financieros:

En mayo de 2024, el IASB emitió modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros, las cuales:

- (i) Aclaran que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación relacionada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para la baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
- (ii) Aclaran cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) y otras características contingentes similares.
- (iii) Aclaran el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente.
- (iv) Requieren revelaciones adicionales para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ESG) e instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2026. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación en los estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5 de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 7181, 7427, 7659, 7928 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427, 7659 y 7928 la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio a iniciarse el 1 de enero de 2025 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

#### 2.5. Libros rubricados

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

#### 3. Operaciones de pase

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 118.950.805 y 74.818.699, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 125.921.765 y 82.779.969, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023, ascienden a 45.245.631 y 11.810.562, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a 6.932 y 4.626, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

#### 4. Otros activos financieros

La información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Fondos comunes de inversión	8.182.916	4.462.189
Deudores varios	5.586.312	6.177.955
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(84.075)	(106.316)
<b>Total</b>	<b><u>13.685.153</u></b>	<b><u>10.533.828</u></b>

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Por operatoria con BCRA <sup>(1)</sup>	12.552.488	11.579.154
Por operatoria con ROFEX <sup>(2)</sup>	4.026.563	4.965.551
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito <sup>(3)</sup>	1.721.166	1.863.186
Por operatoria con CNV <sup>(4)</sup>	33.671	58.056
Por contrato de locación <sup>(5)</sup>	2.073	3.727
Por operatoria con MAE <sup>(6)</sup>	200	360
<b>Total</b>	<b><u>18.336.161</u></b>	<b><u>18.470.034</u></b>

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

(2) Corresponde a FCI entregado en garantía para operar en ROFEX.

(3) Incluye el saldo de los Fondos de garantía Visa y MasterCard.

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

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

(6) Por operatoria con MAE.

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

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

#### 6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Los movimientos de esta previsión, durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 950.023 y 1.612.642, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Cargo por incobrabilidad	1.271.612	2.456.138	1.597.515	3.412.322
Cargo por títulos privados	(74.700)	(137.337)	(220.545)	(517.206)
Cargo por otros activos financieros	(14.832)	(63.161)	(15.182)	(43.971)
Previsiones desafectadas	(385.767)	(1.001.458)	(264.429)	(1.080.969)
Previsiones desafectadas otros activos financieros	27.754	27.754	(6.311)	(14.170)
Previsiones desafectadas títulos privados	65.216	118.577	-	-
Créditos recuperados (Nota 27)	(73.759)	(126.210)	(176.029)	(315.075)
<b>Total</b>	<b>815.524</b>	<b>1.274.303</b>	<b>915.019</b>	<b>1.440.931</b>

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2 (acápito “Juicios, estimaciones y supuestos contables”) y 32, a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, incluyendo adicionalmente, de corresponder según lo requerido por el BCRA a cada fecha, provisiones de carácter general para cubrir riesgos de incobrabilidad derivados de la situación macroeconómica.

## **8. Operaciones contingentes**

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Garantías otorgadas	71.795	131.741
<b>Total</b>	<b><u>71.795</u></b>	<b><u>131.741</u></b>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad posee al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el ejercicio concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de éste, y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. El precio estará establecido por la tasa máxima entre el valor de cierre del activo al día hábil anterior a la liquidación y la tasa liquidación anual promedio ponderada, más un spread. Por este derecho, la Entidad abona una prima.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 964.802 y 566.608, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 176.577.747 y 279.509.186, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a pérdida por 466.571 y 453.604, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 7.668.000 y 11.274.445, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros. Por otra parte, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía contratos de futuros por 120.088, registrados en el Pasivo en el rubro "Instrumentos derivados".

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 ascienden a 701.148, y se encuentran registrados 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 N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

## 10. Arrendamientos

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

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	856.970	1.518.150
<b>Total</b>	<b><u>856.970</u></b>	<b><u>1.518.150</u></b>

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento ascienden a 764.713 y 914.755, respectivamente, y se exponen dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023 ascienden a 232.582 y 284.852, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, asciende a 148.245 y 145.939, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2024 y 2023, ascienden a 86.993 y 154.014, respectivamente, y reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	91.376	2.414
Más de 5 años	-	13.400
<b>Total</b>	<b><u>91.376</u></b>	<b><u>15.814</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

Asimismo, la Entidad concertó alquileres de inmuebles que se encuentran expuestos en el rubro Propiedades de Inversión.

Los cobros mínimos futuros por dichos alquileres son los siguientes:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	1.992.821	2.084.371
De 1 a 5 años	3.167.264	3.419.633
<b>Total</b>	<b><u>5.160.085</u></b>	<b><u>5.504.004</u></b>

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los arrendamientos financieros ascienden a 353.141 y 641.046, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 4.377 y 7.746, respectivamente.

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	194.241	261.907
De 1 a 5 años	159.169	379.790
<b>Total</b>	<b><u>353.410</u></b>	<b><u>641.697</u></b>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

#### Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	30/06/2024				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	43.122.124	43.122.124	-	-	43.122.124
Operaciones de pase	118.950.805	118.950.805	-	-	118.950.805
Otros activos financieros	13.685.153	8.182.916	5.502.237	-	13.685.153
Préstamos y otras financiaciones	221.506.835	-	-	246.865.600	246.865.600
Otros títulos de deuda (1)	258.375.592	206.864.832	519.698	19.913.894	227.298.424
Activos financieros entregados en garantía	18.336.161	18.336.161	-	-	18.336.161
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	614.404.564	-	616.211.439	-	616.211.439
Otros pasivos financieros	80.569.907	80.569.907	-	-	80.569.907
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.898.444	5.898.444	-	-	5.898.444

  

	31/12/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	79.100.629	79.100.629	-	-	79.100.629
Operaciones de pase	74.818.699	74.818.699	-	-	74.818.699
Otros activos financieros	10.533.828	4.462.189	6.071.639	-	10.533.828
Préstamos y otras financiaciones	228.183.661	-	-	232.605.763	232.605.763
Otros títulos de deuda (1)	296.447.994	255.142.931	3.153.947	37.681.196	295.978.074
Activos financieros entregados en garantía	18.470.034	18.470.034	-	-	18.470.034
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	609.206.326	-	614.137.831	-	614.137.831
Otros pasivos financieros	45.650.746	45.650.746	-	-	45.650.746
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.695	2.695	-	-	2.695

(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 N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 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.

Al 30 de junio de 2024, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre de 2023.

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo al inicio del ejercicio	1.279.140	1.086.936
Altas de Inversiones en instrumentos de patrimonio	184.318	233.216
Ganancias	385.074	833.743
Resultado monetario	(539.144)	(874.755)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>1.309.388</u></b>	<b><u>1.279.140</u></b>

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

### **13. Partes relacionadas**

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Por lo tanto, se consideran partes relacionadas a las entidades financieras integrantes del Grupo (Banco de San Juan S.A., NBSF y Banco de Santa Cruz S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A (Controlante de Banco San Juan S.A.), Holding Santa Cruz S.A. (controlante de Banco de Santa Cruz S.A.), Holding del Litoral S.A. (controlante de Nuevo Banco Entre Ríos S.A. y NBSF) 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 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos personales	11.636	3.852
Tarjetas de crédito	846	32.336
<b>Total</b>	<b><u>12.482</u></b>	<b><u>36.188</u></b>
Depósitos	43.499	2.520.853
<b>Total</b>	<b><u>43.499</u></b>	<b><u>2.520.853</u></b>

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/06/2024</u>	<u>30/06/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	1.675.898	1.728.739
<b>Total</b>	<b><u>1.675.898</u></b>	<b><u>1.728.739</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<b>30/06/2024</b>	<b>31/12/2023</b>
Préstamos al personal	1.614.032	313.008
<b>Total</b>	<b>1.614.032</b>	<b>313.008</b>

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades vinculadas son los siguientes:

	<b>30/06/2024</b>				<b>31/12/2023</b>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	<b>Total</b>	<b>Total</b>
<b>- ACTIVO</b>					
Efectivo y depósitos en bancos	21.154	-	-	<b>21.154</b>	<b>21.134</b>
Otros Activos Financieros	234.513	74.053	57.434	<b>366.000</b>	<b>311.809</b>
Otros Activos No Financieros	-	23.820	-	<b>23.820</b>	<b>62.178</b>
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos Financieros	1.736	643	-	<b>2.379</b>	<b>2.605</b>
Otros pasivos No Financieros	693.096	2.102.690	31.810	<b>2.827.596</b>	<b>3.994.693</b>
<b>- PARTIDAS FUERA DE BALANCE</b>					
Garantías otorgadas	71.795	-	-	<b>71.795</b>	<b>131.741</b>
Garantías recibidas	304.173	-	-	<b>304.173</b>	<b>546.820</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

Al 30 de junio de 2024 y 2023, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedades vinculadas son los siguientes:

	<u>30/06/2024</u>			<u>30/06/2023</u>
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Total	Total
<b>- RESULTADOS</b>				
Resultado neto por intereses	10.854	(517)	<b>10.337</b>	<b>1.453.881</b>
Resultado neto por comisiones	(18.667)	-	<b>(18.667)</b>	<b>2.426</b>
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(621.499)	(463.092)	<b>(1.084.591)</b>	<b>(2.133.093)</b>

#### 14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles	111.349.666	114.548.209
Máquinas y equipos	6.511.801	6.486.985
Mobiliario e instalaciones	1.792.201	1.942.922
Vehículos	1.170.280	992.137
Derecho de uso de inmuebles arrendados	764.713	914.755
Obras en curso	154.880	26.274
Diversos	652.531	901.382
<b>Total</b>	<b><u>122.396.072</u></b>	<b><u>125.812.664</u></b>

Con fecha 10 de octubre de 2023, la Entidad, adquirió mediante subasta pública terrenos ubicados en la Zona Norte de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (ex- Tiro federal) cuyo importe ascendió a la suma de 8.928.751 (valor histórico).

#### 15. Activos Intangibles

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

Adicionalmente, el Grupo Banco San Juan se encuentra llevando a cabo el “Programa Evolución”. El proyecto consta de varias etapas y tiene como objetivo fortalecer el negocio de las Entidades que lo integran

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

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

La información de estos bienes al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	8.295.794	8.719.442
<b>Total</b>	<b><u>8.295.794</u></b>	<b><u>8.719.442</u></b>

#### 16. Otros activos no financieros

La información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	47.946.512	53.523.209
Otros bienes diversos medidos al costo	10.661.567	10.203.413
Pagos efectuados por adelantado	1.225.935	1.548.626
Anticipo por compra de bienes	857.969	1.040.892
Anticipo de impuestos	301.683	9.445.730
Anticipos al personal	10.102	917.387
Otros	106.559	176.940
<b>Total</b>	<b><u>61.110.327</u></b>	<b><u>76.856.197</u></b>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

## 18. Otros pasivos financieros

La información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Acreeedores financieros por compra de TP contado a liquidar	35.910.899	-
Obligaciones por financiaciones de compras	26.015.034	19.286.772
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	15.868.629	23.085.379
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	1.534.335	939.032
Arrendamientos a pagar	148.245	145.939
Diversas sujetas a efectivo mínimo	452.348	1.072.160
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	445.176	877.644
Diversas	195.241	243.820
<b>Total</b>	<b><u>80.569.907</u></b>	<b><u>45.650.746</u></b>

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

La información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Financiaciones recibidas de otras Entidades Financieras	5.896.190	-
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.254	2.695
<b>Total</b>	<b><u>5.898.444</u></b>	<b><u>2.695</u></b>

## 20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las principales provisiones corresponden a:

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

reconocidos por la compañía aseguradora.

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

## 21. Otros pasivos no financieros

La información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Dividendos a pagar en efectivo	19.671.722	-
Ajuste remediación dividendos a pagar	14.081.299	-
Otros impuestos a pagar	4.157.407	8.291.610
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	3.993.011	3.594.654
Acreedores varios	3.313.410	4.974.562
Honorarios a pagar a directores y síndicos	3.047.196	2.227.055
Otras retenciones y percepciones	2.073.996	2.163.870
Operaciones pendientes de liquidación	788.307	719.700
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	569.480	433.851
Por pasivos del contrato	277.812	434.126
Otras retenciones a pagar	252.549	290.959
Cobros efectuados por adelantado	3.514	4.753
Otros	54.806	54.875
<b>Total</b>	<b><u>52.284.509</u></b>	<b><u>23.190.015</u></b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 21):

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	2.831.882	2.930.697
Provisión vacaciones	973.161	647.279
Provisión SAC	187.968	16.678
<b>Total</b>	<b><u>3.993.011</u></b>	<b><u>3.594.654</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

### **23. Impuesto a las ganancias**

#### a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Al 30 de junio de 2024, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

#### b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

c) Información al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

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

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

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	-	(80.046.076)
Anticipos por impuesto a las ganancias	11.168.743	-
<b>Activo / (Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b><u>11.168.743</u></b>	<b><u>(80.046.076)</u></b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(26.509.673)	(45.620.326)
Utilidad por impuesto diferido reconocido en el resultado	2.428.882	19.110.653
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio</b>	<b><u>(24.080.791)</u></b>	<b><u>(26.509.673)</u></b>

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

	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2024</u>	<u>Acumulado al 30/06/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/06/2023</u>	<u>Acumulado al 30/06/2023</u>
Gastos por Impuesto a las ganancias corriente	-	-	(21.188.348)	(52.587.367)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(2.537.112)	2.428.882	913.387	19.324.618
<b>Impuesto a las ganancias por actividades que continúan</b>	<b><u>(2.537.112)</u></b>	<b><u>2.428.882</u></b>	<b><u>(20.274.961)</u></b>	<b><u>(33.262.749)</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

En junio de 2023 AFIP impugna liquidación, y en julio de 2023 se provee dar intervención al Perito Contador para que dictamine respecto a la liquidación formulada. Con fecha 23 de agosto de 2023 el Perito Contador presentó su Dictamen sobre la liquidación confirmando lo presentado por la Entidad. El 24 de octubre de 2023 se corre traslado de las observaciones de AFIP al dictamen favorable del perito. El 5 de marzo de 2024 la liquidación fue aprobada. El 8 de mayo de 2024 la Entidad intima a AFIP y apela honorarios por considerarlos elevados. El 16 de junio de 2024 se eleva el Expediente a la cámara de Apelaciones para resolver Recursos contra la regulación de honorarios.

- Período 2015:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

las Impugnaciones de AFIP y dispone correr traslado. El 4 de mayo de 2023 se solicita clausurar Etapa de Pruebas y poner autos para alegar. El 10 de noviembre de 2023 se tienen por presentados los alegatos y se dispone pasar autos a dictar sentencia. El 16 de febrero de 2024 se dicta Sentencia de Primera Instancia, la cual no se encuentra firme.

- Período 2016:

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

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el Perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. El 26 de julio de 2023 se tiene por presentado los alegatos y pasa autos a despacho para dictar Sentencia de Primera Instancia.

- Período 2017:

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

Con fecha 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Con fecha 5 de julio de 2023 se concede apelación de la AFIP y se eleva expediente a cámara. Por otra parte, con fecha 4 de agosto de 2023 AFIP expresa agravios contra la sentencia de Primera Instancia, los cuales son contestados por la Entidad el 11 de agosto de 2023. El 19 de diciembre de 2023 la Sentencia de Segunda Instancia hace lugar a la apelación, revocando la sentencia de Primera Instancia, rechazando la demanda, con costas a la Entidad. El 5 de febrero de 2024 se interpuso Recurso Extraordinario Federal contra la Sentencia de Segunda Instancia. El 3 de abril de 2024 se declara Inadmisible el Recurso extraordinario Federal Interpuesto por la Entidad el 7 de febrero de 2024 contra la sentencia de Segunda Instancia. El 13 de abril de 2024 la Entidad interpone Recurso de Queja ante la CSJN, quedando el 15 de abril de 2024 en Secretaría Judicial N°7.

- Período 2018:

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

El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. El 13 de diciembre de 2022 tiene por contestado el traslado por la Entidad y fija Audiencia la cual se realizó el 27 de abril de 2023. Por último, con fecha 5 de junio de 2023 se acepta el cargo del Perito Contador. El 30 de noviembre de 2023 se dispone correr traslado de la pericia contable presentada el 6 de noviembre de 2023 por la Perito (favorable para la Entidad). El 1 de febrero de 2024 se dispuso correr traslado de las observaciones de AFIP al Dictamen del Perito.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	<b>Total "Sin Vencimiento"</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>	<b>Total al 30/06/2024</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	43.122.124	-	-	43.122.124
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	10.000	169.524.465	-	169.534.465
Instrumentos derivados	-	60.601	904.201	964.802
Operaciones de pase	-	118.950.805	-	118.950.805
Otros activos financieros	8.182.916	5.502.237	-	13.685.153
Préstamos y otras financiaciones	1.402.638	161.995.305	58.108.892	221.506.835
Otros Títulos de Deuda	-	46.226.912	212.148.680	258.375.592
Activos financieros entregados en garantía	18.334.088	-	2.073	18.336.161
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.309.388	-	-	1.309.388
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>72.361.154</b>	<b>502.260.325</b>	<b>271.163.846</b>	<b>845.785.325</b>
Depósitos	258.265.916	356.124.438	14.210	614.404.564
Otros pasivos financieros	44.519.520	35.929.839	120.548	80.569.907
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	2.254	5.896.190	-	5.898.444
Obligaciones subordinadas	2.098	-	-	2.098
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>302.789.788</b>	<b>397.950.467</b>	<b>134.758</b>	<b>700.875.013</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	79.100.629	-	-	79.100.629
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	17.978	210.674.960	39.125	210.732.063
Instrumentos derivados	-	231.589	335.019	566.608
Operaciones de pase	-	74.818.699	-	74.818.699
Otros activos financieros	4.462.189	6.071.639	-	10.533.828
Préstamos y otras financiaciones	1.288.071	166.668.805	60.226.785	228.183.661
Otros Títulos de Deuda	-	199.264.100	97.183.894	296.447.994
Activos financieros entregados en garantía	18.465.947	360	3.727	18.470.034
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.279.140	-	-	1.279.140
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>104.613.954</b>	<b>657.730.152</b>	<b>157.788.550</b>	<b>920.132.656</b>
Depósitos	285.918.169	323.262.568	25.589	609.206.326
Instrumentos derivados	-	120.088	-	120.088
Otros pasivos financieros	45.511.021	26.319	113.406	45.650.746
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	2.695	-	-	2.695
Obligaciones subordinadas	2.644	-	-	2.644
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>331.434.529</b>	<b>323.408.975</b>	<b>138.995</b>	<b>654.982.499</b>

**25. Ingresos por comisiones**

	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Acumulado al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	7.336.893	13.880.417	9.100.828	18.411.249
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	4.398.516	8.641.669	5.335.470	10.573.366
<b>Total</b>	<b>11.735.409</b>	<b>22.522.086</b>	<b>14.436.298</b>	<b>28.984.615</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.790.390	8.987.169	17.200.810	26.242.959
Resultado por compra-venta de divisas	147.150	482.136	(5.297)	390.564
<b>Total</b>	<b>1.937.540</b>	<b>9.469.305</b>	<b>17.195.513</b>	<b>26.633.523</b>

**27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Previsiones desafectadas	385.957	1.019.832	265.126	1.144.048
Intereses punitivos	139.326	265.889	126.013	270.765
Alquileres	212.029	228.698	110.459	250.252
Créditos recuperados	73.759	126.210	176.029	315.075
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	72.818	106.962	90.073	193.994
Alquiler de cajas de seguridad	15.051	28.734	45.062	83.523
Recupero de Provisión	-	-	-	393.981
Otros	351.148	556.362	470.971	1.172.220
<b>Total</b>	<b>1.250.088</b>	<b>2.332.687</b>	<b>1.283.733</b>	<b>3.823.858</b>

**28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Remuneraciones	8.253.572	16.618.741	8.709.849	16.229.831
Cargas Sociales sobre remuneraciones	1.872.137	3.747.944	1.877.037	3.569.853
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.622.102	3.201.416	2.320.329	4.614.327
Servicios al personal	240.702	429.104	186.829	405.462
<b>Total</b>	<b>11.988.513</b>	<b>23.997.205</b>	<b>13.094.044</b>	<b>24.819.473</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

### 29. Gastos de Administración

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	3.246.146	5.947.099	2.550.761	5.152.924
Honorarios a Directores y Síndicos	2.393.715	4.159.683	2.255.532	5.005.036
Otros honorarios	2.103.472	3.764.936	1.518.146	2.473.355
Impuestos	2.107.375	3.128.172	1.099.709	2.006.175
Servicios administrativos contratados	1.018.756	2.277.839	1.489.894	3.038.545
Electricidad y comunicaciones	770.981	1.561.668	703.129	1.419.170
Servicios de seguridad	578.302	1.083.719	747.125	1.109.499
Propaganda y publicidad	537.141	781.037	763.746	1.194.174
Seguros	119.843	263.331	76.381	167.571
Representación, viáticos y movilidad	119.636	240.141	111.639	190.145
Papelería y útiles	85.097	161.182	99.713	186.764
Alquileres	58.498	127.807	93.046	210.873
Otros	318.561	563.588	253.738	612.110
<b>Total</b>	<b>13.457.523</b>	<b>24.060.202</b>	<b>11.762.559</b>	<b>22.766.341</b>

### 30. Otros gastos operativos

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2024</b>	<b>Acumulado al 30/06/2024</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>
Impuesto sobre los ingresos brutos	7.928.391	20.115.427	9.510.308	17.605.138
Desvalorización de propiedades de inversión	5.207.476	5.207.476	-	-
Gastos de facturación de tarjeteras	1.417.519	2.909.897	1.520.786	2.985.585
Desvalorización de propiedad, planta y equipo	2.800.454	2.806.170	-	-
Egresos por venta de servicios bancarios	1.177.833	2.180.420	1.515.551	3.095.642
Canon convenio por Agente Financiero - SGPER	1.046.621	2.130.615	1.379.489	2.646.248
Donaciones	39.933	404.727	215.975	229.442
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	182.824	369.643	376.021	805.232
Envíos privados por correspondencia	267.647	366.914	85.164	163.120
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	61.524	86.993	32.695	154.014
Cargos por otras provisiones	45.892	78.660	41.228	92.604
Otros	3.216.049	4.214.839	560.751	1.277.136
<b>Total</b>	<b>23.392.163</b>	<b>40.871.781</b>	<b>15.237.968</b>	<b>29.054.161</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
 Socio  
 Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
 Síndico

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

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

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

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

En la Nota 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos de BCRA, la cual se determina a partir del riesgo de crédito, de mercado y operacional, medida sobre bases individuales, vigente para el mes de junio de 2024, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<b>Concepto</b>	<b>30/06/2024</b>
Exigencia de capitales mínimos	45.158.295
Responsabilidad patrimonial computable	247.840.846
<b>Exceso de Integración</b>	<b>202.682.551</b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el BCRA, han sido incluidas en la nota 33 de los estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 25.000 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

### **35. Actividades Fiduciarias**

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

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

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

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

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de junio de 2024, el valor del mismo asciende a 490.453. 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 245.226 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de junio de 2024, el saldo de dichas cuentas es de 18.950.605.

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

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de junio de 2024 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda extranjera</b>
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	4.393.715	14.600.605
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	11.433.771	1.118.717

### **38. Sanciones aplicadas a la Entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA**

Con fecha 8 de enero de 2015, el BCRA emitió la Comunicación "A" 5689 (modificada por la comunicación "A" 5940) solicitando que se detallen en nota a los estados financieros las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de Primera Instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, como así también información de los sumarios iniciados por el BCRA.

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

### **39. Restricciones a la distribución de utilidades**

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

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 22.929.374.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CON1), neto de conceptos deducibles (CDCON1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7984, el B.C.R.A. dispuso que hasta el 31 de diciembre de 2024 las entidades financieras que cuenten con la autorización previa del BCRA podrán distribuir resultados por hasta el 60% del importe que les hubiera correspondido en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Asimismo, estableció que el computo de los conceptos para la determinación del resultado distribuible así como del importe de las cuotas señaladas, deberá realizarse en moneda homogénea de la fecha de la asamblea y del pago de cada una de las cuotas, según el caso. Posteriormente, mediante la Comunicación "A" 7997, el BCRA estableció que las entidades financieras que resuelvan o hayan resuelto distribuir resultados en el marco de lo previsto por la Comunicación "A" 7984, podrán hacerlo en tres cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el importe que corresponda de acuerdo con la mencionada comunicación.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 3 de abril de 2024 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 99.183.000 (en moneda histórica). Teniendo en cuenta lo dispuesto por la Comunicación "A" 7984 del BCRA, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del BCRA, por un monto máximo de hasta 59.509.800 (en moneda histórica), en concordancia con las normas citadas precedentemente.

Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el BCRA para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades". Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950.

Con fecha 2 de mayo de 2024 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 58.750.000 (en moneda histórica).

Con fecha 22 de mayo de 2024, mediante Resolución N° 140 de la SEFyC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 58.750.000 (en moneda histórica), a realizarse en 3 cuotas iguales, mensuales y consecutivas, las cuales deberán ser ajustadas a moneda homogénea a la fecha de la Asamblea y del pago de cada una de las mismas, respectivamente, conforme según la normativa vigente del BCRA y de acuerdo con la modalidad de distribución autorizada por la referida Comunicación. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad abonó la totalidad de las cuotas.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio

Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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

El mercado financiero argentino ha observado durante los últimos años un prolongado período de volatilidad en los valores de mercado de los instrumentos financieros públicos y privados, incluyendo un nivel elevado de riesgo país, un incremento del tipo de cambio oficial entre el peso argentino y el dólar estadounidense, un incremento de las tasas de interés y una aceleración significativa del ritmo inflacionario (ver nota 2.1.5.).

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200%. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, la mencionada brecha asciende aproximadamente a 40%.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado entre 2020 y 2023 diversos procesos de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional. Asimismo, en los últimos meses las actuales autoridades a cargo del Ministerio de Economía Nacional y del BCRA, en los últimos meses establecieron medidas de política monetaria restrictivas, en conjunto con un proceso de traspaso de deuda del BCRA hacia el Tesoro Nacional, que incluyeron recompra por parte del primero de gran parte de los puts sobre títulos públicos en poder de las entidades financieras, en adición a la eliminación de los pasivos remunerados del BCRA y su migración a Letras Fiscales de Liquidez (LeFi).

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. Asimismo, se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 263% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, con fecha 8 de julio de 2024, se publicó en el Boletín Oficial la Ley 27.742 que fue promulgada por el Poder Ejecutivo a través del Decreto N° 592/2024, la cual incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la mencionada ley se encuentra en proceso de reglamentación.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura en lo que respecta al nivel de recuperación económica a nivel global.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

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 intermedios condensados que puedan afectar significativamente la situación financiera o los resultados del período que no hayan sido expuestos en las notas a los estados financieros mencionados.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

CARLOS M. SZPUNAR  
Socio  
Contador Público U.B.A.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO  
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/06/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>169.534.465</b>	<b>210.732.063</b>	<b>169.534.465</b>	<b>(31.350.560)</b>	<b>138.183.905</b>
<b>Del País</b>								
<b>Títulos públicos</b>				<b>169.524.465</b>	<b>173.789.440</b>	<b>169.524.465</b>	<b>(31.350.560)</b>	<b>138.173.905</b>
LECAP \$ Vto. 30/09/2024	9268		1	34.394.099	-	34.394.099	-	34.394.099
LECAP \$ 4,50% Vto. 28/02/2025	9253		1	24.990.560	-	24.990.560	(24.990.560)	-
LECAP \$ Vto. 12/07/2024	9265		1	21.233.235	-	21.233.235	-	21.233.235
LECAP \$ Vto. 13/09/2024	9267		1	20.479.002	-	20.479.002	-	20.479.002
LECAP \$ Vto. 16/08/2024	9266		1	14.609.000	-	14.609.000	-	14.609.000
LECAP \$ 4,10% Vto. 01/07/2024	9260		1	14.379.590	-	14.379.590	-	14.379.590
LECAP \$ 4,40% Vto. 29/11/2024	9255		1	14.209.000	-	14.209.000	-	14.209.000
LECAP \$ 3,80% Vto. 30/08/2024	9262		1	11.098.500	-	11.098.500	-	11.098.500
LECAP \$ 4,10% Vto. 31/03/2025	9256		1	7.420.000	-	7.420.000	(6.360.000)	1.060.000
LECAP \$ 4,00% Vto. 26/07/2024	9261		1	4.985.729	-	4.985.729	-	4.985.729
LECAP \$ Vto. 14/10/2024	9252		1	1.725.750	-	1.725.750	-	1.725.750
Letra Tesoro en \$ a Desc. Vto. 18/01/2024	9232		-	-	173.750.314	-	-	-
Bonte Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166		-	-	20.395	-	-	-
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		-	-	18.731	-	-	-
<b>Letras BCRA</b>				-	<b>36.924.646</b>	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2024	14085		-	-	36.924.646	-	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>10.000</b>	<b>17.977</b>	<b>10.000</b>	-	<b>10.000</b>
Vínculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	17.977	10.000	-	10.000
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>258.375.592</b>	<b>296.447.994</b>	<b>258.375.592</b>	<b>(145.227.187)</b>	<b>113.148.405</b>
<b>Medición a costo amortizado</b>				<b>258.375.592</b>	<b>296.447.994</b>	<b>258.375.592</b>	<b>(145.227.187)</b>	<b>113.148.405</b>
<b>Del País</b>								
<b>Títulos públicos</b>				<b>3.064.727</b>	<b>176.048.060</b>	<b>3.064.727</b>	-	<b>3.064.727</b>
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030	5921	2.457.010	1	3.064.727	4.860.338	3.064.727	-	3.064.727
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2024	9230	-	-	-	140.185.875	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/01/2025	9203	-	-	-	28.107.102	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/08/2024	9201	-	-	-	2.867.375	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	-	-	-	27.370	-	-	-
<b>Bonos del Tesoro</b>				<b>201.780.434</b>	<b>25.437.058</b>	<b>201.780.434</b>	<b>(145.227.187)</b>	<b>56.553.247</b>
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 30/06/2026	9240	133.059.850	1	156.075.747	-	156.075.747	(145.227.187)	10.848.560
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 15/12/2026	9249	23.154.000	1	26.092.135	-	26.092.135	-	26.092.135
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 30/06/2025	9244	12.343.500	1	15.572.954	-	15.572.954	-	15.572.954
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 31/03/2026	9257	3.741.243	1	4.039.598	-	4.039.598	-	4.039.598
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto. 14/02/2025	9180	-	-	-	20.538.504	-	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4% Vto. 14/10/2024	9179	-	-	-	4.898.554	-	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>519.698</b>	<b>3.153.946</b>	<b>519.698</b>	-	<b>519.698</b>
Letras internas del BCRA (Leditv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 23/11/2024	12093	455.875	2	455.875	1.555.172	455.875	-	455.875
Letras internas del BCRA (Leditv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 25/10/2024	12070	63.823	2	63.823	1.017.402	63.823	-	63.823
Letras internas del BCRA (Leditv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 19/10/2024	12066	-	-	-	581.372	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2024			
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>Títulos privados</b>				<b>53.010.733</b>	<b>91.808.933</b>	<b>53.010.733</b>	-	<b>53.010.733</b>
O.N. Telecom 2027 en USD - CL 19 Vto. 17/11/2026	57485	3.046.478	1	3.928.711	6.884.081	3.928.711	-	3.928.711
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL 61 C.G Vto. 05/02/2025	57563	2.600.000	1	2.454.429	-	2.454.429	-	2.454.429
O.N. Arcor en UVA 0,98% - CL 17 Vto. 20/10/2025	56992	2.042.371	3	2.420.756	-	2.420.756	-	2.420.756
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 28 Vto. 15/09/2024	57537	2.459.712	3	2.287.846	-	2.287.846	-	2.287.846
O.N. PCR en USD - CL K Vto. 07/12/2026	56659	1.998.373	1	2.198.489	3.610.258	2.198.489	-	2.198.489
O.N. Tarjeta Naranja en \$-CL.60 EF Vto. 3/11/2024	57463	2.419.040	1	2.189.998	4.925.684	2.189.998	-	2.189.998
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 27 Vto. 15/08/2024	57508	2.047.472	3	1.958.875	3.109.507	1.958.875	-	1.958.875
O.N. Aluar en USD S.8 - Vto. 21/03/2027	57663	1.836.265	1	1.837.211	-	1.837.211	-	1.837.211
O.N. YPF en USD 6% - CL 29 Vto. 28/05/2026	57774	1.827.147	1	1.815.288	-	1.815.288	-	1.815.288
O.N. Arcor en \$ - CL 22 Vto. 06/10/2024	57417	1.999.118	3	1.793.230	4.094.210	1.793.230	-	1.793.230
O.N. Telecom en USD linked 0% - CL 20 Vto. 06/06/2026	57800	1.432.500	1	1.406.589	-	1.406.589	-	1.406.589
O.N. Loma Negra en \$ - CL 1 S2 C.G. Vto. 22/08/2024	56859	1.480.745	1	1.399.814	2.990.842	1.399.814	-	1.399.814
O.N. JOHN DEERE en \$ Badilar+420bp - CL 12 Vto. 30/05/2025	57773	1.379.564	1	1.393.125	-	1.393.125	-	1.393.125
O.N. Telecom 2027 UVAs - CL 18 Vto. 17/11/2027	57484	856.903	3	1.380.562	829.831	1.380.562	-	1.380.562
O.N. Arcor en USD - CL 21 Vto. 22/11/2025	57045	1.381.301	1	1.359.111	2.166.572	1.359.111	-	1.359.111
O.N. YPF en USD - CL 27 C.G. Vto. 10/10/2026	57433	785.510	1	1.244.892	2.178.489	1.244.892	-	1.244.892
O.N. CNH Industrial en USD linked 7,50% - CL 6 28/02/2026	57819	1.200.185	1	1.237.076	-	1.237.076	-	1.237.076
O.N. Volkswagen 10 en \$ - Vto. 12/10/2024	57447	1.234.243	3	1.135.653	2.580.288	1.135.653	-	1.135.653
F.F. Mercado Crédito - CL 21 Vto. 15/01/2025	57689	968.392	3	1.000.284	-	1.000.284	-	1.000.284
O.N. YPF en USD - CL 23 C.G. Vto. 24/04/2025	56994	1.075.938	1	973.786	-	973.786	-	973.786
F.F. Mercado Crédito Consumo - CL 33 Vto. 15/03/2025	57795	992.660	3	967.871	-	967.871	-	967.871
O.N. Luz de Tres Picos 4 en USD C.G. Vto. 29/09/2026	56467	833.787	1	941.089	1.555.268	941.089	-	941.089
O.N. Telecom Arg. en UVA - CL 10 Vto. 10/06/2025	55827	899.405	3	916.731	738.093	916.731	-	916.731
F.F. Mercado Crédito en \$ - CL 20 Vto. 15/09/2024	57496	886.393	3	913.038	1.386.456	913.038	-	913.038
O.N. Inv. Juramento en \$ Badilar+500bp - CL 4 Vto. 03/05/2025	57739	891.992	1	891.819	-	891.819	-	891.819
O.N. Oleikval en USD - CL 3 Vto. 10/07/2027	57187	832.279	1	811.323	-	811.323	-	811.323
O.N. Pan America Energ en USD - CL 5 Vto. 03/09/2024	54989	786.250	1	771.705	-	771.705	-	771.705
F.F. Mercado Crédito Consumo 32 en \$ - Vto. 15/01/2025	57575	711.946	3	770.960	-	770.960	-	770.960
O.N. Arcor en \$ - CL 20 Vto. 12/05/2025	57035	661.322	3	720.736	2.000.924	720.736	-	720.736
O.N. Vista Energy en USD - CL 19 Vto. 06/12/2026	56639	769.614	1	710.193	1.080.858	710.193	-	710.193
O.N. YPF Energía E. en USD linked 0% - CL 13 Vto. 10/02/2025	56844	700.976	1	667.197	-	667.197	-	667.197
O.N. CT Barragan en USD linked 0% - CL 6 Vto. 16/05/2025	56137	700.335	1	646.847	-	646.847	-	646.847
O.N. YPF S.A. en \$ - CL 10 Vto. 10/07/2024	56782	551.021	3	541.124	1.120.983	541.124	-	541.124
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL 54 S2 Vto. 05/07/2024	56268	543.711	1	529.701	1.138.186	529.701	-	529.701
O.N. Newsan en \$ Badilar+600bp - CL 21 Vto. 09/05/2025	57750	484.886	3	524.441	-	524.441	-	524.441
O.N. Oleoductos del Valle en USD - CL 1 Vto. 18/04/2026	56982	469.314	1	511.685	3.298.439	511.685	-	511.685
O.N. Arcor en \$ Badilar+425bp - CL 23 Vto. 11/06/2025	57820	508.008	1	504.723	-	504.723	-	504.723
O.N. Telecom en USD - CL 14 Vto. 10/02/2029	56844	386.079	3	498.142	804.621	498.142	-	498.142
F.F. Megabono Crédito 300- CL A Vto. 27/12/2024	57815	480.052	3	497.113	-	497.113	-	497.113
O.N. Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - CL P Vto. 01/03/2025	57626	494.250	1	479.883	-	479.883	-	479.883
O.N. Petroquímica en USD - CL O Vto. 22/09/2027	57379	28.791	3	448.354	1.108.568	448.354	-	448.354
O.N. CT Barragan en USD linked 0% - CL 4 Vto. 26/11/2024	55792	465.312	1	445.384	-	445.384	-	445.384
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL 59 C.G Vto. 27/07/2024	57246	421.460	1	405.467	876.218	405.467	-	405.467
O.N. Luz de Tres Picos en USD linked 0% - CL 1 Vto. 28/10/2024	55710	292.390	1	288.307	-	288.307	-	288.307
O.N. YPF Energía E. en USD linked 3,5% - CL 9 Vto. 30/08/2024	55577	926.131	3	281.944	-	281.944	-	281.944
O.N. Newsan S.A. en \$ - CL 17 Vto. 21/07/2024	57218	276.191	3	266.563	565.604	266.563	-	266.563
O.N. Pan American en \$ - CL 23 Vto. 04/08/2024	56338	247.176	1	242.416	545.445	242.416	-	242.416
F.F. Megabono Crédito 288 - CL A Vto. 27/09/2024	57733	206.924	3	204.648	-	204.648	-	204.648
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 26 Vto. 15/07/2024	57466	205.793	3	200.405	859.141	200.405	-	200.405
O.N. Ledesma en \$ - CL 13 C.G. Vto. 31/01/2025	57249	231.750	1	189.182	988.793	189.182	-	189.182
O.N. Toyota Cia. Fin. en \$ - CL 32 Vto. 09/02/2025	57287	197.531	3	181.198	426.394	181.198	-	181.198
O.N. Toyota Cia. Fin. en \$ - CL 31 Vto. 07/03/2025	57092	172.097	3	169.542	-	169.542	-	169.542
O.N. Vista Energy en USD - CL 18 Vto. 03/03/2027	56887	81.500	1	127.002	647.342	127.002	-	127.002
O.N. CFN en \$ Badilar+700bp - CL A Vto. 09/05/2025	57745	105.914	3	112.497	-	112.497	-	112.497
F.F. Megabono Crédito 301 en \$ - CL A Vto. 24/07/2024	57518	72.747	3	70.935	854.427	70.935	-	70.935
O.N. PYME SION en \$ - S. 11 Vto. 19/07/2024	57209	62.847	3	60.834	98.086	60.834	-	60.834
F.F. Mercado Crédito 19 en \$ - Vto. 15/07/2024	57375	32.047	3	32.869	542.250	32.869	-	32.869
F.F. Megabono 289 en \$ - CL A Vto. 26/08/2024	57477	32.947	3	31.294	251.637	31.294	-	31.294
F.F. Consud 188 en \$ - CL A Vto. 25/07/2024	57817	18.038	3	17.846	-	17.846	-	17.846
O.N. Pan American en \$ - CL 25 S2 Vto. 14/03/2025	56908	-	-	-	6.791.034	-	-	-
O.N. Tecpetrol en \$ - S6 Vto. 13/01/2025	57192	-	-	-	5.942.281	-	-	-
O.N. Tecpetrol en \$ - CL 5 S2 Vto. 16/07/2024	56787	-	-	-	2.994.377	-	-	-
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL 25 Vto. 03/02/2024	56823	-	-	-	2.566.696	-	-	-
O.N. CT Barragan en UVA - CL 2 Vto. 04/06/2024	55396	-	-	-	2.499.865	-	-	-
O.N. Petroquímica en \$ - CL L Vto. 15/08/2024	56855	-	-	-	1.557.757	-	-	-
O.N. YPF en USD - CL 25 C.G. Vto. 13/02/2026	57118	-	-	-	1.442.653	-	-	-
O.N. Aeropuertos Arg. en USD - CL 9 Vto. 19/08/2026	56382	-	-	-	1.183.451	-	-	-
F.F. Megabono Crédito 292 en \$ - CL A Vto. 27/06/2024	57525	-	-	-	1.056.702	-	-	-
F.F. Mercado Crédito 288 en \$ - CL A Vto. 29/04/2024	57423	-	-	-	971.338	-	-	-
F.F. Consud 185 en \$ - CL A Vto. 25/06/2024	57503	-	-	-	907.246	-	-	-
O.N. CT Barragan en \$ - CL 8 Vto. 22/02/2024	56388	-	-	-	898.358	-	-	-
O.N. Pampa Energía en \$ - CL 15 Vto. 11/07/2024	56786	-	-	-	819.388	-	-	-
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 23 Vto. 17/06/2024	57281	-	-	-	797.186	-	-	-
O.N. Inv. Juramento en \$ - CL 3 Vto. 26/04/2024	56998	-	-	-	794.261	-	-	-
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 25 Vto. 15/07/2024	57410	-	-	-	773.400	-	-	-
O.N. Petroquímica en \$ - CL J Vto. 19/01/2024	56298	-	-	-	731.421	-	-	-
O.N. Pampa Energía en \$ - CL 17 Vto. 04/05/2024	57017	-	-	-	660.618	-	-	-
F.F. Mercado Crédito Consumo en \$ - CL 22 Vto. 15/04/2024	57185	-	-	-	638.281	-	-	-
F.F. Mercado Crédito Consumo 21 en \$ - Vto. 15/04/2024	57119	-	-	-	546.308	-	-	-
O.N. Ledesma en \$ - CL 12 Vto. 08/01/2024	56270	-	-	-	377.118	-	-	-
O.N. Inv. Newsan en \$ - CL 15 Vto. 19/05/2024	57044	-	-	-	315.711	-	-	-
F.F. Mercado Crédito Consumo 20 en \$ - Vto. 15/02/2024	57025	-	-	-	291.865	-	-	-
F.F. Megabono 290 en \$ - CL A Vto. 27/05/2024	57468	-	-	-	280.201	-	-	-
O.N. CFN en \$ - S. 5 Vto. 12/05/2024	57033	-	-	-	213.717	-	-	-
F.F. Megabono 291 en \$ - CL A Vto. 24/04/2024	57179	-	-	-	210.730	-	-	-
F.F. Megabono 283 en \$ - CL A Vto. 27/05/2024	57244	-	-	-	197.268	-	-	-
F.F. Megabono 297 en \$ - Vto. 24/06/2024	57407	-	-	-	166.748	-	-	-
F.F. Consud 184 en \$ - CL A Vto. 27/05/2024	57472	-	-	-	149.999	-	-	-
FF Megabono 289 en \$ - CL A Vto. 26/04/2024	57096	-	-	-	149.075	-	-	-
F.F. Megabono Crédito 280 en \$ - CL A Vto. 27/03/2024	57070	-	-	-	136.749	-	-	-
F.F. Megabono Crédito 284 en \$ - CL A Vto. 28/03/2024	57206	-	-	-	126.274	-	-	-
O.N. Inv. Juramento en \$ - CL 2 Vto. 07/03/2024	56425	-	-	-	103.215	-	-	-
F.F. Consud 183 en \$ - CL A Vto. 25/03/2024	57394	-	-	-	94.372	-	-	-
F.F. Megabono 285 en \$ - CL A Vto. 26/02/2024	56917	-	-	-	68.666	-	-	-
F.F. Consud 182 en \$ - CL A Vto. 26/02/2024	57188	-	-	-	57.578	-	-	-
FF Megabono Crédito 278 en \$ - CL A Vto. 27/03/2024	56971	-	-	-	39.440	-	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>1.309.388</b>	<b>1.279.140</b>	<b>1.309.388</b>	-	<b>1.309.388</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>1.309.388</b>	<b>1.279.140</b>	<b>1.309.388</b>	-	<b>1.309.388</b>
<b>Del País</b>								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9	-	3	956.718	920.103	956.718	-	956.718
Play digital S.A	30-71882943-6	-	3	203.128	233.994	203.128	-	20

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2024	31/12/2023
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>144.487.143</b>	<b>183.372.819</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	606.803	1.363.319
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.373.327	14.758.078
Sin garantías ni contragarantías preferidas	133.507.013	167.251.422
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>3.109</b>	<b>6.276</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.109	6.276
<b>Con Problemas</b>	<b>-</b>	<b>460.675</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	460.675
<b>TOTAL</b>	<b>144.490.252</b>	<b>183.839.770</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>130.557.141</b>	<b>140.180.696</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	856.579	1.931.106
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.815.113	5.855.102
Sin garantías ni contragarantías preferidas	126.885.449	132.394.488
<b>Riesgo bajo</b>	<b>1.378.663</b>	<b>564.368</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.881	20.176
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	36	771
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.376.746	543.421
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>14.198</b>	<b>8.807</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.198	8.807
<b>Riesgo medio</b>	<b>656.476</b>	<b>508.868</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	656.476	508.868
<b>Riesgo alto</b>	<b>707.034</b>	<b>1.081.654</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	30.233	37.466
Sin garantías ni contragarantías preferidas	676.801	1.044.188
<b>Irrecuperable</b>	<b>220.065</b>	<b>303.776</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.293	13.055
Sin garantías ni contragarantías preferidas	212.772	290.721
<b>TOTAL</b>	<b>133.533.577</b>	<b>142.648.169</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>278.023.829</b>	<b>326.487.939</b>

(1) Conciliación :

<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>221.506.835</b>	<b>228.183.661</b>
+ Provisiones de Préstamos y otras financiaciones	3.197.894	3.745.110
- Préstamos al personal	(1.614.032)	(313.008)
+ Ajustes NIIF	1.308.596	1.992.369
+ Títulos privados - Medición a costo amortizado	53.010.733	91.808.933
+ Provisiones de Títulos Privados	542.008	939.133
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	71.795	131.741
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>278.023.829</b>	<b>326.487.939</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	67.109.485	24%	75.422.701	23%
50 siguientes mayores clientes	67.098.232	24%	85.283.108	26%
100 siguientes mayores clientes	19.871.049	7%	37.037.859	11%
Resto de clientes	123.945.063	45%	128.744.271	40%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>278.023.829</b>	<b>100%</b>	<b>326.487.939</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2024 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.105.848	5.399	1.331	-	-	-	1.112.578
Sector Financiero	-	18.499.484	14.106.037	5.635.108	1.758.870	1.237	-	40.000.736
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	1.402.638	78.326.798	40.070.173	46.936.890	70.695.791	71.661.383	58.452.467	367.546.140
<b>TOTAL</b>	<b>1.402.638</b>	<b>97.932.130</b>	<b>54.181.609</b>	<b>52.573.329</b>	<b>72.454.661</b>	<b>71.662.620</b>	<b>58.452.467</b>	<b>408.659.454</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.538.060	19.288	26.698	20.816	8.800	-	1.613.662
Sector Financiero	-	19.059.777	13.224.704	3.536.151	4.818.433	196.873	-	40.835.938
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	1.288.071	100.250.239	51.602.434	82.406.867	96.684.194	86.794.157	81.106.686	500.132.648
<b>TOTAL</b>	<b>1.288.071</b>	<b>120.848.076</b>	<b>64.846.426</b>	<b>85.969.716</b>	<b>101.523.443</b>	<b>86.999.830</b>	<b>81.106.686</b>	<b>542.582.248</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	172.694.205	28%	146.603.319	24%
50 siguientes mayores clientes	39.668.741	6%	37.750.876	6%
100 siguientes mayores clientes	20.930.806	3%	19.713.696	3%
Resto de clientes	381.110.812	63%	405.138.435	67%
<b>TOTAL</b>	<b>614.404.564</b>	<b>100%</b>	<b>609.206.326</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES  
 AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2024 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>490.368.109</b>	<b>130.718.978</b>	<b>4.214.020</b>	<b>138.363</b>	<b>17.811</b>	<b>4.277</b>	<b>625.461.558</b>
Sector Público no Financiero	84.922.653	121.716.607	1.070.229	-	-	-	207.709.489
Sector Financiero	16.306	-	-	-	-	-	16.306
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	405.429.150	9.002.371	3.143.791	138.363	17.811	4.277	417.735.763
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>80.432.776</b>	<b>2.640</b>	<b>2.141</b>	<b>11.802</b>	<b>69.606</b>	<b>50.942</b>	<b>80.569.907</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>5.898.444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5.898.444</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.098</b>	<b>2.098</b>
<b>TOTAL</b>	<b>576.699.329</b>	<b>130.721.618</b>	<b>4.216.161</b>	<b>150.165</b>	<b>87.417</b>	<b>57.317</b>	<b>711.932.007</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>519.613.132</b>	<b>116.883.074</b>	<b>2.146.107</b>	<b>144.151</b>	<b>38.399</b>	<b>19.045</b>	<b>638.843.908</b>
Sector Público no Financiero	79.216.461	103.390.665	-	-	-	-	182.607.126
Sector Financiero	22.535	-	-	-	-	-	22.535
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	440.374.136	13.492.409	2.146.107	144.151	38.399	19.045	456.214.247
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>120.088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>120.088</b>
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>45.520.423</b>	<b>3.813</b>	<b>3.013</b>	<b>10.091</b>	<b>14.166</b>	<b>99.240</b>	<b>45.650.746</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.695</b>
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.644</b>	<b>2.644</b>
<b>TOTAL</b>	<b>565.256.338</b>	<b>116.886.887</b>	<b>2.149.120</b>	<b>154.242</b>	<b>52.565</b>	<b>120.929</b>	<b>684.620.081</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	93.146	78.660	18.374	47.471	(48.620)	57.341
<b>TOTAL PROVISIONES 2024</b>	<b>93.146</b>	<b>78.660</b>	<b>18.374</b>	<b>47.471</b>	<b>(48.620)</b>	<b>57.341</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Otras	269.371	210.929	84.144	74.354	(228.656)	93.146
<b>TOTAL PROVISIONES 2023</b>	<b>269.371</b>	<b>210.929</b>	<b>84.144</b>	<b>74.354</b>	<b>(228.656)</b>	<b>93.146</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2024	30/06/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>25.483.954</b>	<b>25.483.954</b>	<b>25.295.604</b>	<b>127.946</b>	<b>60.404</b>	<b>58.109.751</b>
<b>Otros activos financieros</b>	<b>10.799</b>	<b>10.799</b>	<b>10.799</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54.176</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>9.141.530</b>	<b>9.141.530</b>	<b>9.141.530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.563.307</b>
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	9.141.530	9.141.530	9.141.530	-	-	10.563.307
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>26.736.748</b>	<b>26.736.748</b>	<b>26.736.748</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205.162.602</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>2.219.714</b>	<b>2.219.714</b>	<b>2.219.714</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.104.364</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>63.592.745</b>	<b>63.592.745</b>	<b>63.404.395</b>	<b>127.946</b>	<b>60.404</b>	<b>276.994.200</b>
<b>PASIVO</b>						
<b>Depósitos</b>	<b>36.350.278</b>	<b>36.350.278</b>	<b>36.350.278</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.622.685</b>
Sector Público no Financiero	9.591.039	9.591.039	9.591.039	-	-	27.525.440
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	26.759.239	26.759.239	26.759.239	-	-	40.097.245
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.361.666</b>	<b>6.361.666</b>	<b>6.351.842</b>	<b>9.766</b>	<b>58</b>	<b>10.145.940</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	<b>7.254</b>	<b>7.254</b>	<b>7.254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.962</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>42.719.198</b>	<b>42.719.198</b>	<b>42.709.374</b>	<b>9.766</b>	<b>58</b>	<b>77.785.587</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 157.655 y en Otras monedas 97.214; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 16.147 y en Otras monedas 93.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 30/06/2024
Operaciones de pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	125.921.765
Operaciones de futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	7.668.000
Opciones de venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	26	21	-	176.577.747

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	82.779.969
Operaciones de futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	11.274.445
Opciones de venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	4	4	-	279.509.186

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

(2) Corresponde a operaciones a términos en moneda extranjera, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación A "6324" del BCRA.

(3) 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 N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2024	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/06/2024	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>43.122.124</b>	-	-	-	-
Efectivo	20.335.697	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	22.786.427	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>-</b>	<b>169.534.465</b>	<b>169.524.465</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	<b>-</b>	<b>964.802</b>	<b>-</b>	<b>964.802</b>	<b>-</b>
<b>Operaciones de pase</b>	<b>118.950.805</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	118.950.805	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>13.685.153</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>221.506.835</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	32.361.752	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	189.145.083	-	-	-	-
Adelantos	9.975.390	-	-	-	-
Documentos	55.220.339	-	-	-	-
Hipotecarios	10.250.578	-	-	-	-
Prendarios	2.795.972	-	-	-	-
Personales	44.412.066	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	62.502.390	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	348.764	-	-	-	-
Otros	3.639.584	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>258.375.592</b>	-	-	-	-
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	<b>18.336.161</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	<b>-</b>	<b>1.309.388</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.309.388</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>673.976.670</b>	<b>171.808.655</b>	<b>169.524.465</b>	<b>964.802</b>	<b>1.319.388</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>614.404.564</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	198.878.804	-	-	-	-
Sector Financiero	16.216	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	415.509.544	-	-	-	-
Cuentas corrientes	35.933.392	-	-	-	-
Caja de ahorros	72.037.033	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	186.707.458	-	-	-	-
Otros	120.831.661	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>80.569.907</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>5.898.444</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	<b>-</b>	<b>2.098</b>	<b>-</b>	<b>2.098</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>700.872.915</b>	<b>2.098</b>	<b>-</b>	<b>2.098</b>	<b>-</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en bancos</b>	<b>79.100.629</b>	-	-	-	-
Efectivo	39.438.515	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	39.662.114	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>210.732.063</b>	<b>210.714.086</b>	-	<b>17.977</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>566.608</b>	-	<b>566.608</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>74.818.699</b>	-	-	-	-
B.C.R.A.	74.818.699	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>10.533.828</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>228.183.661</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	44.192	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	28.746.645	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	199.392.824	-	-	-	-
Adelantos	5.328.001	-	-	-	-
Documentos	64.887.989	-	-	-	-
Hipotecarios	14.176.933	-	-	-	-
Prendarios	6.290.468	-	-	-	-
Personales	44.643.215	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	57.968.435	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	633.300	-	-	-	-
Otros	5.464.483	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>296.447.994</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>18.470.034</b>	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.279.140</b>	-	-	<b>1.279.140</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>707.554.845</b>	<b>212.577.811</b>	<b>210.714.086</b>	<b>566.608</b>	<b>1.297.117</b>
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>609.206.326</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	162.842.444	-	-	-	-
Sector Financiero	22.085	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	446.341.797	-	-	-	-
Cuentas corrientes	30.731.972	-	-	-	-
Caja de ahorros	72.529.927	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	205.529.857	-	-	-	-
Otros	137.550.041	-	-	-	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>120.088</b>	-	<b>120.088</b>	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>45.650.746</b>	-	-	-	-
<b>Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.695</b>	-	-	-	-
<b>Obligaciones subordinadas</b>	-	<b>2.644</b>	-	<b>2.644</b>	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>654.859.767</b>	<b>122.732</b>	-	<b>122.732</b>	-

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>11.059.829</b>	<b>38.715.830</b>	<b>132.148.047</b>	<b>262.320.402</b>
Resultado de títulos públicos	10.486.194	38.060.810	131.953.047	262.058.410
Resultado de títulos privados	573.635	655.020	195.000	261.992
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>125.336</b>	<b>232.635</b>	<b>(222.204)</b>	<b>(455.365)</b>
Resultado de obligaciones subordinadas	(553)	(1.942)	135	(1.761)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	125.889	234.577	(222.339)	(453.604)
Operaciones a término	197.969	701.148	-	-
Opciones	(72.080)	(466.571)	(222.339)	(453.604)
<b>TOTAL</b>	<b>11.185.165</b>	<b>38.948.465</b>	<b>131.925.843</b>	<b>261.865.037</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023
	<b>Ingresos por intereses:</b>			
Por títulos privados	5.701.940	16.468.470	8.081.468	11.331.651
Por títulos públicos	47.659.083	97.341.787	18.353.336	34.273.436
Por préstamos y otras financiaciones	32.631.503	78.399.464	36.217.568	71.248.133
Al Sector Financiero	2.158.647	6.006.950	921.651	4.083.008
Adelantos	1.331.991	3.205.766	1.418.545	2.406.851
Documentos	13.239.921	36.394.548	12.035.513	21.040.994
Hipotecarios	499.950	1.508.475	1.120.896	2.360.376
Prendarios	355.068	930.863	702.612	1.462.683
Personales	8.886.119	17.260.169	12.679.839	25.021.842
Tarjetas de crédito	6.010.008	12.517.390	7.126.697	14.409.605
Arrendamientos Financieros	53.287	165.765	133.081	251.340
Otros	96.512	409.538	78.734	211.434
Por operaciones de pase	12.195.232	45.245.631	10.356.054	11.810.562
Banco Central de la República Argentina	12.195.232	45.245.631	10.356.056	11.797.075
Otras Entidades Financieras	-	-	(2)	13.487
<b>TOTAL</b>	<b>98.187.758</b>	<b>237.455.352</b>	<b>73.008.426</b>	<b>128.663.782</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 2023**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/06/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/06/2023
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	(33.279.492)	(100.385.521)	(119.733.481)	(232.802.322)
Cuentas corrientes	(173.256)	(451.583)	(172.814)	(289.035)
Cajas de ahorro	(522.115)	(3.789.347)	(6.970.674)	(13.050.496)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(32.584.121)	(96.144.591)	(112.589.993)	(219.462.791)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(175.681)	(175.681)	-	(17.793)
Por operaciones de pase	(6.932)	(6.932)	-	(4.626)
Otras Entidades financieras	(6.932)	(6.932)	-	(4.626)
Por otros pasivos financieros	(55.557)	(83.759)	(396.982)	(2.203.342)
<b>TOTAL</b>	<b>(33.517.662)</b>	<b>(100.651.893)</b>	<b>(120.130.463)</b>	<b>(235.028.083)</b>

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Resultado del periodo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Resultado del periodo al 30/06/2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	8.751.351	16.434.189	10.852.414	21.830.291
Comisiones por tarjetas de crédito	1.977.052	4.005.370	2.355.580	4.741.313
Comisiones vinculadas con créditos	39.231	101.273	28.122	62.231
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	290	655	1.069	2.426
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	63.916	172.678	68.011	91.575
Comisiones por seguros	888.595	1.771.157	1.114.973	2.220.388
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	14.974	36.764	16.129	36.391
<b>TOTAL</b>	<b>11.735.409</b>	<b>22.522.086</b>	<b>14.436.298</b>	<b>28.984.615</b>

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/06/2024	Resultado del periodo al 30/06/2024	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Resultado del periodo al 30/06/2023
Otros	(2.284.270)	(4.477.478)	(2.753.699)	(5.676.290)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(1.197.726)	(2.418.449)	(1.605.121)	(3.247.437)
Servicios bancarios	(1.086.541)	(2.059.023)	(1.148.566)	(2.428.827)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(3)	(6)	(12)	(26)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.284.270)</b>	<b>(4.477.478)</b>	<b>(2.753.699)</b>	<b>(5.676.290)</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
AL 30 DE JUNIO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>106.316</b>	<b>63.161</b>	<b>27.754</b>	<b>195</b>	<b>(57.453)</b>	<b>84.075</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>3.745.110</b>	<b>2.255.640</b>	<b>855.127</b>	<b>151.401</b>	<b>(1.796.328)</b>	<b>3.197.894</b>
Otras Entidades Financieras	306.962	358.500	191.440	1.716	(136.211)	336.095
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	3.438.148	1.897.140	663.687	149.685	(1.660.117)	2.861.799
Adelantos	125.072	111.802	38.893	21.092	(8.899)	167.990
Documentos	1.090.577	480.646	167.205	879	(680.931)	722.208
Hipotecarios	175.659	81.114	28.218	-	(106.676)	121.879
Prendarios	70.493	20.108	6.995	-	(53.392)	30.214
Personales	818.792	516.462	179.665	66.648	(312.919)	776.022
Tarjetas de Crédito	1.095.303	675.274	234.911	58.253	(462.764)	1.014.649
Arrendamientos Financieros	7.746	883	815	-	(3.437)	4.377
Otros	54.506	10.851	6.985	2.813	(31.099)	24.460
<b>Títulos Privados</b>	<b>939.133</b>	<b>137.337</b>	<b>118.577</b>	<b>-</b>	<b>(415.885)</b>	<b>542.008</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2024</b>	<b>4.790.559</b>	<b>2.456.138</b>	<b>1.001.458</b>	<b>151.596</b>	<b>(2.269.666)</b>	<b>3.823.977</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>79.965</b>	<b>148.298</b>	<b>14.175</b>	<b>2.310</b>	<b>(105.462)</b>	<b>106.316</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.987.182</b>	<b>4.213.951</b>	<b>1.012.165</b>	<b>94.508</b>	<b>(5.349.350)</b>	<b>3.745.110</b>
Otras Entidades Financieras	135.725	484.507	48.864	50.067	(214.339)	306.962
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	5.851.457	3.729.444	963.301	44.441	(5.135.011)	3.438.148
Adelantos	112.385	137.650	34.955	1.979	(88.029)	125.072
Documentos	1.339.776	1.200.283	304.806	367	(1.144.309)	1.090.577
Hipotecarios	291.501	193.331	49.096	-	(260.077)	175.659
Prendarios	121.431	77.585	19.701	153	(108.669)	70.493
Personales	2.129.348	901.157	228.845	17.334	(1.965.534)	818.792
Tarjetas de Crédito	1.738.623	1.205.486	306.128	9.100	(1.533.578)	1.095.303
Arrendamientos Financieros	16.381	2.640	-	3.667	(7.608)	7.746
Otros	102.012	11.312	19.770	11.841	(27.207)	54.506
<b>Títulos Privados</b>	<b>190.017</b>	<b>1.887.036</b>	<b>408.028</b>	<b>-</b>	<b>(729.892)</b>	<b>939.133</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2023</b>	<b>6.257.164</b>	<b>6.249.285</b>	<b>1.434.368</b>	<b>96.818</b>	<b>(6.184.704)</b>	<b>4.790.559</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 13 de fecha 28/08/2024  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.  
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA  
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL  
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO  
Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

De nuestra consideración:

En nuestro carácter de comisión fiscalizadora de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A., conforme a lo establecido en el artículo 290 de la Ley General de Sociedades, y de acuerdo con lo dispuesto en el inciso 5º del artículo 294 de la misma ley, hemos efectuado una revisión limitada de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente.

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

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de junio de 2024.
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2024.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024.
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2024.
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de junio de 2024.

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

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

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

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de la Ley General de Sociedades y de Entidades Financieras vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas específicas aplicables para la revisión limitada de dichos documentos, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos revisados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 28 de agosto de 2024. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

#### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III. y en el informe de fecha 28 de agosto de 2024 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

#### **V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas" a los estados financieros adjuntos, en la que la Entidad indica (i) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones "A" 6847, 7181 y 7928 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 "Deterioro de Valor" de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" y, (ii) se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9.

Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo IV., pero debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo I.

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

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

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

- b) Al 30 de junio de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos  
28 de agosto de 2024

Por Comisión Fiscalizadora

Américo Ruben Soto  
Síndico  
Abogado