



# **Banco Santa Cruz**

**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERIODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

A los Señores Directores de  
**BANCO DE SANTA CRUZ S.A.**  
C.U.I.T.: 30-50009880-1  
Domicilio legal: Av. Presidente Dr. Néstor C. Kirchner 812  
Río Gallegos – Provincia de Santa Cruz

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

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE SANTA CRUZ S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2023, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria 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 de la Norma Internacional de Contabilidad 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (“FACPCE”), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

### **Responsabilidad del auditor**

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

### **Conclusión**

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

## Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1.:

- a) Nota 2.1.1. “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser de significación.
  
- b) Nota 2.1.1 “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (a) indica que ha aplicado para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) cuantifica los efectos que tendría la aplicación de la NIIF 9.

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

## 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 al Libro Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones previsionales con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 48.540.081, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Previsión Social de la Provincia de Santa Cruz, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 3.010.071, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre de 2023, según surge de la nota 36 a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Río Gallegos, Provincia de Santa Cruz,  
22 de noviembre de 2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

**BANCO DE SANTA CRUZ S.A.**

**Domicilio Legal**

Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 – Río Gallegos– Provincia de Santa Cruz

**Actividad Principal**

Banco Comercial

**Fecha de vencimiento del contrato social**

25 de noviembre de 2095

**Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)**

30-50009880-1

**Información requerida por el Banco Central de la República Argentina**

Nombre del auditor firmante:

Leandro A. Dores

Asociación Profesional:

Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.

Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2023 (Ver nota 2.1.):

Conclusión sin salvedades

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. PRESIDENTE Dr. NESTOR C. KIRCHNER 812 - RIO GALLEGOS - PROVINCIA DE SANTA CRUZ  
 Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095  
 C.U.I.T.: 30-50009880-1  
 Nombre del Auditor firmante: Leandro A. Dores  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2023: Código B.C.R.A. N° 8

- 1 -

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

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2023	31/12/2022
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>3.834.160</b>	<b>6.610.049</b>
Efectivo		2.718.740	4.233.894
Entidades Financieras y corresponsales		1.115.420	2.376.155
BCRA		1.052.375	2.302.171
Otras del país y del exterior		63.045	73.984
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>69.493.127</b>	<b>79.319.950</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	<b>59.328</b>	<b>51.310</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>1.064.454</b>	<b>5.698.020</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>3.719.721</b>	<b>517.866</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>32.550.980</b>	<b>40.467.361</b>
Otras Entidades financieras		42.235	514.949
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		32.508.745	39.952.412
<b>Otros títulos de deuda</b>	A	<b>23.203.134</b>	<b>21.507.498</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>3.804.478</b>	<b>2.785.669</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>49.173</b>	<b>48.184</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>9.959.012</b>	<b>9.653.625</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>1.409.746</b>	<b>1.545.580</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>6.304.009</b>	<b>6.170.416</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>155.451.322</b>	<b>174.375.528</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>105.802.461</b>	<b>132.131.792</b>
Sector Público no Financiero		29.868.796	52.846.276
Sector Financiero		55.293	179.002
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		75.878.372	79.106.514
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>9.625.465</b>	<b>7.703.095</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>1.486.635</b>	<b>2.007</b>
<b>Pasivo por impuestos a la ganancias corriente</b>	23	<b>3.722.558</b>	<b>148.308</b>
<b>Provisiones</b>	J	<b>79.848</b>	<b>110.908</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>2.786.933</b>	<b>3.159.599</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>2.592.981</b>	<b>3.873.344</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>126.096.881</b>	<b>147.129.053</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Capital social</b>		<b>15.000</b>	<b>15.000</b>
<b>Ajustes al capital</b>		<b>4.573.953</b>	<b>4.573.953</b>
<b>Ganancias reservadas</b>		<b>18.556.862</b>	<b>19.392.360</b>
<b>Resultados no asignados</b>		-	-
<b>Resultado del período / ejercicio</b>		<b>6.208.626</b>	<b>3.265.162</b>
<b>Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>29.354.441</b>	<b>27.246.475</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>29.354.441</b>	<b>27.246.475</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>155.451.322</b>	<b>174.375.528</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas / Anexos	Período Intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Ingresos por intereses	Q	10.343.567	28.623.861	8.085.289	20.518.460
Egresos por intereses	Q	(16.543.833)	(44.706.485)	(12.993.097)	(32.495.546)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(6.200.266)</b>	<b>(16.082.624)</b>	<b>(4.907.808)</b>	<b>(11.977.086)</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	1.385.927	3.972.921	1.293.108	4.010.717
Egresos por comisiones	Q	(199.128)	(595.451)	(55.593)	(169.605)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>1.186.799</b>	<b>3.377.470</b>	<b>1.237.515</b>	<b>3.841.112</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	15.892.691	43.502.019	11.963.701	32.390.761
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		64.062	302.642	-	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	3.106.670	5.078.095	576.911	1.556.394
Otros ingresos operativos	27	225.630	959.042	239.976	655.062
Cargo por incobrabilidad	R	(161.684)	(681.986)	(188.926)	(724.307)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>14.113.902</b>	<b>36.454.658</b>	<b>8.921.369</b>	<b>25.741.936</b>
Beneficios al personal	28	(1.843.945)	(5.241.404)	(1.642.465)	(5.103.531)
Gastos de administración	29	(1.783.454)	(4.949.743)	(1.465.055)	(4.324.357)
Otros gastos operativos	30	(1.601.628)	(4.574.280)	(1.406.773)	(4.234.633)
<b>Resultado operativo</b>		<b>8.496.873</b>	<b>20.565.459</b>	<b>4.031.549</b>	<b>10.985.877</b>
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>		<b>(3.822.269)</b>	<b>(9.308.264)</b>	<b>(2.435.954)</b>	<b>(7.994.820)</b>
<b>Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan</b>		<b>4.674.604</b>	<b>11.257.195</b>	<b>1.595.595</b>	<b>2.991.057</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.238.840)	(5.048.569)	(737.401)	(1.631.930)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>2.435.764</b>	<b>6.208.626</b>	<b>858.194</b>	<b>1.359.127</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>2.435.764</b>	<b>6.208.626</b>	<b>858.194</b>	<b>1.359.127</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
<b>Resultado neto del período</b>		2.435.764	6.208.626	858.194	1.359.127
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-	-	-
<b>Resultado integral total</b>		2.435.764	6.208.626	858.194	1.359.127

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADO CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total Patrimonio Neto
		En circulación		Otros	Legal	Otras (1)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>		15.000	4.573.953	-	6.284.242	13.108.118	3.265.162	27.246.475
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>		15.000	4.573.953	-	6.284.242	13.108.118	3.265.162	27.246.475
<b>Resultado total integral del período</b>		-	-	-	-	-	6.208.626	6.208.626
Resultado neto del período		-	-	-	-	-	6.208.626	6.208.626
<b>Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 22 de marzo de 2023 (2) :</b>								
Reserva legal		-	-	-	653.033	-	(653.033)	-
Dividendos en efectivo		-	-	-	-	(4.100.660)	-	(4.100.660)
Reserva facultativa		-	-	-	-	2.612.129	(2.612.129)	-
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>		15.000	4.573.953	-	6.937.275	11.619.587	6.208.626	29.354.441

(1) La misma se compone de 10.521.436 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 1.098.151 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.  
 (2) Ver nota 39.

MOVIMIENTOS	Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total Patrimonio Neto
		En circulación		Otros	Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados</b>		15.000	4.573.953	-	6.205.067	14.523.111	395.876	25.713.007
Ajustes y reexpresiones retroactivas		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>		15.000	4.573.953	-	6.205.067	14.523.111	395.876	25.713.007
<b>Resultado total integral del período</b>		-	-	-	-	-	1.359.127	1.359.127
Resultado neto del período		-	-	-	-	-	1.359.127	1.359.127
<b>Distribución de RNA negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas del 29 de marzo de 2022:</b>								
Reserva legal		-	-	-	79.175	-	(79.175)	-
Reserva facultativa		-	-	-	-	316.701	(316.701)	-
Dividendos en efectivo		-	-	-	-	(1.731.694)	-	(1.731.694)
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>		15.000	4.573.953	-	6.284.242	13.108.118	1.359.127	25.340.440

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>11.257.195</b>	<b>2.991.057</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>9.308.264</b>	<b>7.994.820</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(3.985.332)</b>	<b>(2.201.943)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.123.772	1.093.538
Cargo por incobrabilidad		681.986	724.307
Otros ajustes		(5.791.090)	(4.019.788)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>10.607.956</b>	<b>(5.869.109)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		9.826.823	(40.493.784)
Instrumentos derivados		(8.018)	(106.314)
Operaciones de pase		4.673.887	53.778.619
Préstamos y otras financiaciones		7.234.395	(127.038)
Otras Entidades financieras		472.714	(1.423.021)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		6.761.681	1.295.983
Otros Títulos de Deuda		(2.108.138)	(17.736.159)
Activos financieros entregados en garantía		(1.018.809)	(374.078)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(989)	(11.215)
Otros activos		(7.991.195)	(799.140)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>(22.144.132)</b>	<b>9.354.507</b>
Depósitos		(26.329.329)	10.491.187
Sector Público no Financiero		(22.977.480)	3.023.836
Sector Financiero		(123.709)	47.451
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(3.228.140)	7.419.900
Otros pasivos		4.185.197	(1.136.680)
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(5.421.235)</b>	<b>(526.155)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>(377.284)</b>	<b>11.743.177</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	Notas	30/09/2023	30/09/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(1.322.538)</b>	<b>(9.624.970)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(1.293.325)	(3.873.999)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(29.213)	(5.750.971)
<b>Cobros:</b>		<b>535.470</b>	<b>-</b>
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		535.470	-
<b>TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(787.068)</b>	<b>(9.624.970)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(4.101.153)</b>	<b>(1.433.605)</b>
Dividendos		(4.100.660)	(1.323.912)
Obligaciones negociables no subordinadas		-	(31.501)
Banco Central de la República Argentina		(493)	(261)
Financiaciones de entidades financieras locales		-	(77.930)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		-	(1)
<b>Cobros:</b>		<b>1.273.161</b>	<b>-</b>
Financiaciones de entidades financieras locales		1.273.161	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(2.827.992)</b>	<b>(1.433.605)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>		<b>5.057.141</b>	<b>1.510.652</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(3.840.686)</b>	<b>(3.873.411)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(2.775.889)</b>	<b>(1.678.157)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>6.610.049</b>	<b>8.568.849</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>3.834.160</b>	<b>6.890.692</b>

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

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCÓN  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

### AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 (ver Nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

##### 1.1. Actividad de la Entidad

Banco de Santa Cruz 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 oficiales, sistemas de acreditación en cuenta y actuando como agente financiero de la Provincia de Santa Cruz.

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 forma parte de un Grupo, conformado también por Banco de San Juan S.A., Nuevo Banco de Santa Fe S.A. y Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Hasta el 31 de julio de 2023, Banco de San Juan S.A. era la última controladora del Grupo, controlando en forma directa a la Entidad y a Nuevo Banco de Santa Fe S.A., esta última a su vez controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. Tal como se menciona en la Nota 1.2., en el marco del proceso de reorganización societaria iniciado por el Directorio de Banco de San Juan S.A., a partir del 1° de agosto de 2023 Holding Santa Cruz S.A. es la controladora de la Entidad.

En el marco del Convenio de Vinculación firmado entre el Gobierno de la Provincia de Santa Cruz y Banco de Santa Cruz S.A., con fecha 11 de septiembre de 2018, y ratificado mediante el Decreto Provincial N° 821/18 del 12 de septiembre de 2018, ésta presta sus servicios principalmente como Agente financiero y Caja obligada del Estado Provincial, encargándose además de:

- Gestionar la administración y cobro judicial o extrajudicial de todos los créditos y sus garantías excluidos del Estado de Situación Patrimonial de Transferencia que han sido cedidos por el Banco a la Provincia, como así también la cobranza judicial o extrajudicial de la totalidad de los créditos recibidos del Ente Residual.
- Canalizar las operaciones de financiamiento de las actividades productivas, dentro del ámbito de la Provincia en el marco de los convenios suscriptos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Dicho convenio tiene una duración de 10 años a partir del 1° de octubre de 2018, el cual a su vencimiento, podría ser renovado por períodos sucesivos de un año.

Con fecha 22 de noviembre de 2023, el Directorio de Banco de Santa Cruz S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados.

## 1.2. Proceso de reorganización societaria

Con fecha 21 de septiembre de 2022, el Directorio de Banco de San Juan S.A. decidió aprobar el inicio de análisis y estudios de una reorganización societaria de Banco de San Juan S.A. y su grupo de entidades controladas directa o indirectamente, delegando en el Comité Ejecutivo de Banco San Juan S.A. la realización de las gestiones, contrataciones y procedimientos que resulten necesarios para efectuar dichos análisis.

Con fecha 1° de marzo de 2023, el Directorio de Banco de San Juan S.A. decidió, preliminarmente y sujeto a la aprobación de la Asamblea de Accionistas, que mediante dicha reorganización societaria Banco de San Juan S.A. destinaría parte de su patrimonio para crear dos nuevas sociedades con actividad de inversión ("Sociedades Escisionarias") manteniéndose en Banco de San Juan S.A. principalmente el negocio bancario, con el objetivo de aislar los riesgos de performance de cada entidad bancaria, mejorar las relaciones técnicas de las entidades reorganizadas según normas del BCRA, diversificar las inversiones en los bancos, simplificar la estructura societaria general del Grupo y facilitar el proceso de distribución de resultados operativos de cada entidad.

El patrimonio de las Sociedades Escisionarias estaría compuesto por la participación accionaria que Banco de San Juan S.A. mantiene en Banco de Santa Cruz S.A. (denominada "Holding Santa Cruz S.A.") y en Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (denominada "Holding del Litoral S.A."), cuyas participaciones serían transferidas a las Sociedades Escisionarias como consecuencia del doble proceso de escisión en los términos del Artículo 88, primera parte, inc. II de la Ley General de Sociedades ("LGS"), quedando una de las Sociedades Escisionarias como accionista mayoritario y controlante de Banco de Santa Cruz S.A. y la restante como accionista mayoritario y controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

En relación con el tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, el accionista mayoritario de la Entidad cuenta con una respuesta favorable a la consulta vinculante efectuada ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) en cuanto a que dicha reorganización cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos.

Asimismo, el 1° de marzo de 2023 el Directorio de Banco de San Juan S.A. emitió un estado especial de situación financiera de escisión con fecha de corte al 31 de diciembre de 2022 y convocó a Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de Banco de San Juan S.A.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

para el día 4 de abril de 2023, en la cual se puso a consideración y se aprobó dicho estado especial de situación financiera, como asimismo se puso a consideración y se aprobó por unanimidad el doble proceso de escisión mencionado y la constitución de las Sociedades Escisionarias. En la mencionada Asamblea se definió que el proceso de Escisión tendría efectos a partir de las 0:00 horas del primer día del mes siguiente al de la inscripción registral de la Escisión ante el Registro Público de Comercio de San Juan (la "Fecha Efectiva"), momento en que formalmente se separarían las actividades holding o de inversión en otros bancos comerciales y la actividad bancaria propiamente dicha y se realizaría la asignación de acciones de las Sociedades Escisionarias.

Posteriormente, con fecha 5 de mayo de 2023, Banco de San Juan S.A. efectuó la presentación correspondiente ante la Inspección General de Personas Jurídicas de San Juan (IGPJ) a los efectos de obtener la aprobación administrativa de la Escisión – Constitución de las nuevas Sociedades Escisionarias. El 21 de junio de 2023 se obtuvo la Resolución de IGPJ con la aprobación administrativa de la Escisión de Banco de San Juan S.A., quien sin disolverse destinará parte de su patrimonio a la constitución de dos sociedades, Holding Santa Cruz S.A. y Holding del Litoral S.A. Seguidamente, se efectuaron las presentaciones en el Registro Público de Comercio de San Juan, a efectos de obtener la inscripción correspondiente del proceso de Escisión.

Finalmente, por Resolución de fecha 31 de julio de 2023 del Juzgado Comercial Especial - Secretaría del Registro Público de Comercio de la Provincia de San Juan, se ordenó inscribir la escisión parcial de Banco de San Juan S.A. y los estatutos sociales y actas constitutivas de Holding Santa Cruz S.A y Holding del Litoral S.A. en el Registro de Sociedades Anónimas. Conforme la fecha efectiva definida, la Escisión mencionada tuvo efecto a partir del 1° de agosto de 2023.

## **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 la disposición regulatoria establecida por el BCRA que se explica en el párrafo siguiente, dicho marco se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE). Las mencionadas normas internacionales incluyen las NIIF, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones "A" 7181, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.
- b) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad clasificó y midió parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre los bonos mencionados, al 30 de septiembre de 2023 el patrimonio neto hubiera aumentado en 7.370, mientras que al 31 de diciembre de 2022 hubiera disminuido en 29.347.

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

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

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2023 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente nota).

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

### 2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

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

### 2.1.4. Información comparativa

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

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

### 2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 30 de septiembre de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, la 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.

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 fue de 103,15% y 66,07%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio

Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- (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.
- (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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

(i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:

a. Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.

b. Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).

c. Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.

d. Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.

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

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

(i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

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

#### 2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada “los cuatro pasos del proceso de materialidad” descrito en la Declaración de práctica 2.

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

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

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

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

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

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

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

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

Los presentes estados financieros intermedios condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

información contable establecido el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC N° 34 "Información financiera intermedia".

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

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

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

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

### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

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

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, haya modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la FACPCE, el BCRA se expedirá acerca de su

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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:

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

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

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

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

### **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 de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

espera que afecte, la rentabilidad de la entidad, la situación financiera y los flujos de efectivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2025. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación en los estados financieros.

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

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

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

#### **2.5 Libros Rubricados**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances. Adicionalmente los registros contables se encuentran en proceso de transcripción a los libros y registros correspondientes, de conformidad con las normas legales vigentes.

### **3. Operaciones de pase**

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 1.064.454 y 5.698.020, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 1.501.759 y 6.695.267, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas al 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 1.899.286 y 3.986.708 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

#### 4. Otros activos financieros

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Deudores varios	2.980.792	151.118
Titulos privados - Fondos Comunes de inversión	738.929	326.427
Deudores por venta de títulos	-	40.321
	<u>3.719.721</u>	<u>517.866</u>

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros y no financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	3.609.254	2.559.296
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	179.644	218.151
Por operaciones con BYMA (3)	13.000	3.047
En garantía de alquileres (4)	2.580	5.175
	<u>3.804.478</u>	<u>2.785.669</u>

- (1) Plazo máximo y condiciones establecidos en convenios suscriptos para cada Programa de Crédito. En el caso de operatorias con BCRA por Operaciones vinculadas con cámaras electrónicas de compensación o asimilables, el plazo y las condiciones serán establecidas en virtud del Convenio que las Entidades mantienen con Centro Argentino de Clearing S.R.L. Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.
- (2) Plazos máximo y condiciones establecidos en convenios suscriptos con las Administradoras de Tarjetas de Crédito. Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.
- (3) Plazos máximos y condiciones establecidos de acuerdo con el contrato suscripto con Bolsas y Mercados Argentinos (BYMA). Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.
- (4) Plazos máximos y condiciones establecidos en virtud de los contratos que se celebren. Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres. Incluye garantías de alquileres al personal de la entidad, el plazo promedio es de 2 años.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

## 6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 153.484 y 285.984, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Cargo por incobrabilidad	681.986	724.307
Cargo por incobrabilidad de otros activos financieros	(4.510)	(8.855)
Previsiones desafectadas (Nota 27)	(149.788)	(135.008)
Créditos recuperados (Nota 27)	(3.256)	(2.147)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones	<u>524.432</u>	<u>578.297</u>

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explican en las notas 2.3. (acápites “Juicios, estimaciones y supuestos contables”) y 32 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, incluyendo adicionalmente, de corresponder según lo requerido por el BCRA a cada fecha, provisiones de carácter general para cubrir riesgos de incobrabilidad derivados de la situación macroeconómica.

## 8. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

Entidad, exponen a la misma a riesgos crediticios adicionales a los reconocidos en el Estado de Situación Financiera y son, por lo tanto, parte integrante del riesgo total de la Entidad.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<b>30/09/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Garantías otorgadas	2.068	4.202
Saldos no utilizados por tarjetas de crédito	84.992.609	77.287.694
Adelantos y créditos acordados no utilizados	1.322.171	1.336.294
<b>Total</b>	<b>86.316.848</b>	<b>78.628.190</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.

## 9. Instrumentos financieros derivados

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad posee en el Activo 59.328 y 51.310 respectivamente, registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 19.991.181 y 26.583.126 respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 82.589 y 19.854 respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

## 10. Arrendamientos

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

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

La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento principalmente de edificios como sucursales y de oficinas administrativas. 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:

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

		<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Arrendamientos Operativos (Arrendatario)	De 1 a 5 años	77.811	137.956
		<b>77.811</b>	<b>137.956</b>

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 194.597 y 201.012 respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 y 2022 ascienden a 46.726 y 52.992 respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 asciende a 29.964 y 40.226 respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta 1 año	123.291	161.826
De 1 a 5 años	199.886	212.498
	<b>323.177</b>	<b>374.324</b>

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 601.652 y 610.148, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 6.017 y 6.101, respectivamente.

Por otra parte, no existen acuerdos significativos de arrendamientos financieros. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones, sin que existan cuestiones que las diferencien en ningún aspecto respecto de la

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

generalidad de las concertadas en el mercado financiero argentino. Estas operaciones se encuentran atomizadas entre los clientes de la Entidad, y no existen cláusulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

## 11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

### Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, a los que la Entidad accede a la fecha de medición, 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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.

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

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y primas a devengar por opciones de venta.
- Instrumentos de deuda – Títulos Públicos y Privados e Instrumentos de regulación monetaria: el valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés y riesgo crediticio). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.
- Aportes a Sociedades de Garantía Recíproca: el valor razonable se determinó en base al enfoque de ingresos, el cual se basa en la proyección de los flujos de fondos futuros que recibirán los socios protectores por su participación en el Fondo de riesgo durante su vida útil restante descontados a una tasa que es establecida en función de su riesgo. Para realizar el descuento de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suman para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- Instrumentos de patrimonio: el valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades, categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: el valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad.
- Préstamos y otras financiaciones: el valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: el valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 respectivamente:

	30/09/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.834.160	3.834.160	-	-	3.834.160
Operaciones de pase	1.064.454	1.064.454	-	-	1.064.454
Otros activos financieros	3.719.721	-	3.719.721	-	3.719.721
Préstamos y otras financiaciones (1)	32.550.980	-	-	33.784.741	33.784.741
Otros títulos de deuda (1)	23.203.134	13.456.488	-	10.420.944	23.877.432
Activos financieros entregados en garantía	3.804.478	3.804.478	-	-	3.804.478
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	105.802.461	-	118.863.282	-	118.863.282
Otros pasivos financieros	9.625.465	9.625.465	-	-	9.625.465
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.486.635	1.486.635	-	-	1.486.635

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	31/12/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	6.610.049	6.610.049	-	-	6.610.049
Operaciones de pase	5.698.020	5.698.020	-	-	5.698.020
Otros activos financieros	517.866	-	517.866	-	517.866
Préstamos y otras financiaciones (1)	40.467.361	-	-	42.060.282	42.060.282
Otros títulos de deuda (1)	21.507.498	18.144.601	-	2.878.221	21.022.822
Activos financieros entregados en garantía	2.785.669	2.785.669	-	-	2.785.669
Pasivos Financieros					
Depósitos	132.131.792	-	131.322.101	-	131.322.101
Otros pasivos financieros	7.703.095	7.703.095	-	-	7.703.095
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.007	2.007	-	-	2.007

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

#### Transferencias entre niveles de jerarquía

La Entidad monitorea la disponibilidad de información de mercado para evaluar la categorización de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles a cada cierre, considerando para ello el dato de entrada de nivel inferior que sea significativo para la medición del valor razonable en su conjunto. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados no se registraron transferencias entre niveles de jerarquía.

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

Inversiones en instrumentos de patrimonio	30/09/2023	31/12/2022
Saldo al inicio del ejercicio	48.184	51.702
Pérdidas y ganancias	989	(3.518)
<b>Saldo al cierre del período / ejercicio</b>	<b>49.173</b>	<b>48.184</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 12. Inversión en asociadas y negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas y negocios conjuntos.

## 13. Partes relacionadas

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

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

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

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, Gerentes generales y Gerentes de staff como personal clave de la Gerencia a efectos de la NIC N° 24.

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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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 adicionales a las del Art. 33 de la Ley N° 19.550 al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 y sus resultados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

Operaciones con partes relacionadas

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos personales	1.612	3.078
Tarjetas de crédito	8.200	7.104
Otros Créditos	70.096	30.211
<b>Total de asistencias financieras</b>	<b><u>79.908</u></b>	<b><u>40.393</u></b>
Depósitos	6.089	11.275
<b>Total de Depósitos</b>	<b><u>6.089</u></b>	<b><u>11.275</u></b>

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/09/2023</u>	<u>30/09/2022</u>
Sueldos y honorarios pagados	427.390	449.184
<b>Total</b>	<b><u>427.390</u></b>	<b><u>449.184</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total de préstamos al personal	<u>119.339</u>	<u>139.565</u>

En el apartado "Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley 19.550" de la presente nota, se detallan los saldos 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.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### Operaciones con Sociedades del Art. 33 Ley N° 19.550

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>30/09/2023</u>				<u>31/12/2022</u>
	Entidades Vinculadas				
	Banco de San Juan S.A. (1)	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (2)	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (3)	Total	Total
<b>- ACTIVO</b>					
Otros activos financieros	5.226	18.005	46.865	<b>70.096</b>	<b>30.211</b>
Otros activos no financieros	15.109	-	-	<b>15.109</b>	<b>43.631</b>
<b>- PASIVO</b>					
Otros pasivos no financieros	460.504	132.771	15.106	<b>608.381</b>	<b>537.962</b>

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

	<u>30/09/2023</u>				<u>30/09/2022</u>
	Entidades Vinculadas				
	Banco de San Juan S.A. (1)	Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (2)	Nuevo Banco de Entre Ríos (3)	Total	Total
<b>- RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	(10.605)	311.256	(15.639)	<b>285.012</b>	<b>318.276</b>
Gastos de administración y otros gastos e ingresos operativos	(26.956)	(106.370)	-	<b>(133.326)</b>	<b>(136.881)</b>

(1) Ver Nota 1.2.

(2) Entidad controlada por Banco de San Juan S.A. al 30 de septiembre de 2023 (ver adicionalmente Nota 1.2.)

(3) Entidad controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. al 30 de septiembre de 2023 (ver adicionalmente Nota 1.2)

### 14. Propiedad, planta y equipo

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Inmuebles (1)	7.851.921	7.913.033
Mobiliario e Instalaciones	566.686	705.305
Máquinas y equipos	1.049.418	750.715
Vehículos	171.051	268
Inmuebles adquiridos por arrendamientos financieros	194.597	201.012
Diversos	35.163	21.347
Obras en curso	90.176	61.945
<b>Total</b>	<b><u>9.959.012</u></b>	<b><u>9.653.625</u></b>

- (1) Con fecha 14 de julio de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 100% de un edificio. La Entidad participa del 16% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 2.751 millones (Valor histórico). La mencionada adquisición forma parte de un plan para la instalación de sucursales, centro de servicios de banca comercial, con atención al público y centro de capacitación.

## 15. Activos intangibles

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

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

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros activos intangibles	1.409.746	1.545.580
<b>Total</b>	<b><u>1.409.746</u></b>	<b><u>1.545.580</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 16. Otros activos no financieros

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedades de inversion (1)	5.731.760	5.788.798
Pagos efectuados por adelantado	216.686	150.756
Otros bienes diversos	154.038	67.787
Anticipos por compra de bienes	105.675	71.355
Anticipos de Impuestos	93.401	91.064
Anticipos al personal	876	516
Fondos de Terceros en transito	1.384	136
Otros	189	4
<b>Total</b>	<b><u>6.304.009</u></b>	<b><u>6.170.416</u></b>

(1) Ver nota 14.

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

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

## 18. Otros pasivos financieros

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Diversas sujetas a efectivo mínimo	3.128.367	1.743.569
Obligaciones por financiación de compras	5.209.047	4.133.352
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	512.043	155.185
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	746.044	1.630.763
Pasivo por arrendamientos financieros	29.964	40.226
<b>Total</b>	<b><u>9.625.465</u></b>	<b><u>7.703.095</u></b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco Central de la República Argentina - Ley 25.730	1.514	2.007
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	1.477.100	-
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de entidades financieras locales	8.021	-
<b>Total</b>	<b><u>1.486.635</u></b>	<b><u>2.007</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 al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el incremento en el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.
- Otras - Provisiones por contingencias: corresponde a reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

## 21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Beneficios a empleados a pagar a corto plazo (Nota 22)	731.738	811.019
Otras retenciones y percepciones	151.530	935.207
Acreedores varios	708.277	634.995
Otros impuestos a pagar	555.312	624.555
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	112.524	119.599
Honorarios a pagar a directores y síndicos	171.251	93.275
Fondos de terceros en tránsito	81.458	585.564
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	62.580	40.323
Por pasivos del contrato (Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes)	4.663	9.473
Otras	13.648	19.334
<b>Total</b>	<b><u>2.592.981</u></b>	<b><u>3.873.344</u></b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

### Beneficios a corto plazo (Nota 21)

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	431.578	566.273
Provisión SAC	129.233	-
Vacaciones no gozadas	170.927	244.746
<b>Total</b>	<b><u>731.738</u></b>	<b><u>811.019</u></b>

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

## 23. Impuesto a las ganancias

Este impuesto debe registrarse siguiendo el método del pasivo, reconociendo (como crédito o deuda) el efecto impositivo de las diferencias temporarias entre la valuación contable y la valuación

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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.

#### **a) Ajuste por inflación impositivo**

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

- (a) dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida;
- (b) 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;
- (c) 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;
- (d) el efecto del ajuste por inflación positivo o negativo correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1° de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos siguientes; y
- (e) para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Al 30 de septiembre de 2023, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

#### **b) Tasa corporativa del impuesto a las ganancias**

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inician a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas de cada ejercicio.

**c) Información al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:**

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	3.808.771	264.257
Anticipos por impuesto a las ganancias	(86.213)	(115.949)
<b>Total</b>	<b><u>3.722.558</u></b>	<b><u>148.308</u></b>

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

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(3.159.599)	(943.735)
Utilidad/(Cargo) por impuesto diferido reconocido en el resultado	372.666	(2.215.864)
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio	<b><u>(2.786.933)</u></b>	<b><u>(3.159.599)</u></b>

	<u>Trimestre finalizado al 30/09/2023</u>	<u>Acumulado al 30/09/2023</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2022</u>	<u>Acumulado al 30/09/2022</u>
Cargo / (Utilidad) por impuesto a las ganancias corriente	(1.635.689)	(5.421.235)	158.119	(526.154)
Cargo / (Utilidad) por impuesto a las ganancias diferido	(603.151)	372.666	(895.520)	(1.105.776)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<b><u>(2.238.840)</u></b>	<b><u>(5.048.569)</u></b>	<b><u>(737.401)</u></b>	<b><u>(1.631.930)</u></b>

**d) Otras cuestiones impositivas**

La Entidad tramitó pedidos de repetición ante la 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 reclamó un importe de 22.827 (en moneda histórica). Con fecha 8 de septiembre de 2020 se dictó sentencia de primera instancia a

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

favor del banco, haciendo lugar a la acción de repetición más intereses, utilizando la tasa pasiva del BCRA desde diciembre de 2015. Con fecha 5 de febrero de 2021, la contraria interpone Recurso extraordinario. Con fecha 28 de junio de 2022 la CSJN dicta sentencia desestimando el recurso extraordinario. Con fecha 31 de agosto de 2022 se emite oficio para que el Banco de Nación Argentina proceda a la apertura de cuenta judicial. El 14 de diciembre 2022 se aprueba la liquidación, intimando a AFIP al depósito el 26 de diciembre de 2022. Con fecha 08 de febrero de 2023 AFIP acompaña liquidación y constancia de transferencia para depósito en cuenta judicial. Con fecha 10 de febrero de 2023 se observa el cálculo de intereses, se impugna liquidación, y solicita traslado a AFIP. Durante el mes de marzo de 2023 AFIP impugna el cálculo de la Entidad y ésta ratifica el mismo. Se cumple la sentencia mediante RG-2224. La liquidación es aprobada, quedando pendiente la diferencia de Intereses y los honorarios.

- Períodos 2016: Durante el mes de junio de 2019 se reclamó un importe de 80.567 (en moneda histórica). Se decreta la caducidad de la prueba informativa pendiente y clausuraron el período de prueba, quedando autos para alegar. El 2 de febrero de 2022 se presentaron los alegatos. Con fecha 31 de octubre de 2022 se dicta sentencia por medio de la cual se resuelve hacer lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2016 y se ordena el reintegro de la suma de 80.567 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 18 de mayo de 2018. Costas a la demandada y se intima a ésta a practicar la liquidación en un plazo de 30 días. Con fecha 4 de noviembre de 2022 AFIP apela sentencia de primera instancia. El 10 de noviembre de 2022 conceden recurso de apelación a AFIP. Con fecha 06 de diciembre de 2022 se recibe el expediente en Cámara. El 22 de diciembre de 2022 AFIP presenta agravios, los cuales son contestados con fecha 7 de febrero de 2023. Con fecha 17 de marzo de 2023 se fija sentencia de Cámara, la cual confirma la sentencia de primera instancia respecto del reclamo original; fija los intereses según Resolución 598/19. El día 28 de marzo de 2023 AFIP presenta recurso extraordinario.

- Período 2017: Durante el mes de noviembre de 2019 se realizó un reclamo administrativo de repetición por la suma de 49.833 (en moneda histórica). Se le concede prorroga a AFIP para contestar el informe pericial, se ordena el pedido de AFIP de nuevo oficio a CPCECABA. Se inicia solicitud por negligencia de la prueba informativa de la demandada. Se cierra el período de prueba. Con fecha 6 de octubre de 2022 se dicta sentencia que hace lugar a la acción de repetición interpuesta por la Entidad contra AFIP por la devolución del importe abonado en exceso del año 2017 y, por lo tanto, ordena el reintegro de la suma de 49.833 con más los intereses resultantes de aplicar la tasa pasiva del BCRA desde el día 1 de noviembre de 2019. El 17 de octubre de 2022 la AFIP apela la sentencia de primera instancia y el 19 de octubre se concede el recurso de apelación. Con fecha 9 de noviembre de 2022 Cámara recibe el expediente. El 7 de diciembre de 2022 la entidad solicita se declare presentación extemporánea y recurso desierto; contesta en subsidio. Con fecha 12 de diciembre de 2022 el expediente pasa al Fiscal, el cual se expide el día 22 de diciembre de 2022. Con fecha 17 de marzo de 2023 se fija sentencia de Cámara, la cual confirma la sentencia de primera instancia respecto del reclamo original; fija los intereses según Resolución 598/19. Con fecha 28 de marzo AFIP presenta recurso extraordinario.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

- Período 2018: Durante el mes de agosto de 2021 se reclamó y se interpuso una demanda electrónica por un importe de 124.385 (en moneda histórica). Se presentó un escrito observando que AFIP no acompañó el recurso en sede administrativa. Se corrió traslado de la demanda a la AFIP. Con fecha 19 de mayo de 2021 se rechaza excepción de falta de agotamiento de la vía administrativa interpuesta por AFIP con costos. Con fecha 27 de mayo de 2022 la AFIP apela la resolución y se concede el recurso. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se solicitó la certificación de prueba y el cierre del período probatorio.

#### 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, dado que proporciona información más relevante acorde a la naturaleza de sus actividades. Los siguientes cuadros muestran la clasificación de los activos financieros y pasivos financieros en corrientes y no corrientes mediante un análisis de los saldos que se esperan recuperar o cancelar al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2023	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2023	Total
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.834.160	-	-	3.834.160
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	68.674.963	818.164	69.493.127
Instrumentos derivados	-	59.328	-	59.328
Operaciones de Pase	-	1.064.454	-	1.064.454
Otros activos financieros	-	3.719.721	-	3.719.721
Préstamos y Otras Financiaciones	811.956	30.274.382	1.464.642	32.550.980
Otros títulos de deuda	-	-	23.203.134	23.203.134
Activos financieros entregados en garantía	3.804.478	-	-	3.804.478
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	49.173	-	-	49.173
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>8.499.767</b>	<b>103.792.848</b>	<b>25.485.940</b>	<b>137.778.555</b>
Depósitos	51.047.291	54.755.170	-	105.802.461
Otros pasivos financieros	-	9.625.465	-	9.625.465
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	1.486.635	-	1.486.635
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>51.047.291</b>	<b>65.867.270</b>	<b>-</b>	<b>116.914.561</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022	Total
Efectivo y Depósitos en Bancos	6.610.049	-	-	6.610.049
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	77.803.858	1.516.092	79.319.950
Instrumentos derivados	-	51.310	-	51.310
Operaciones de Pase	-	5.698.020	-	5.698.020
Otros activos financieros	-	517.866	-	517.866
Préstamos y Otras Financiaciones	971.244	26.166.236	13.329.881	40.467.361
Otros títulos de deuda	-	19.530.694	1.976.804	21.507.498
Activos financieros entregados en garantía	2.785.669	-	-	2.785.669
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	48.184	-	-	48.184
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>10.415.146</b>	<b>129.767.984</b>	<b>16.822.777</b>	<b>157.005.907</b>
Depósitos	61.930.086	70.201.706	-	132.131.792
Otros pasivos financieros	-	7.703.095	-	7.703.095
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	2.007	-	2.007
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>61.930.086</b>	<b>77.906.808</b>	<b>-</b>	<b>139.836.894</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	361.056	1.398.560	414.340	1.499.016
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.024.871	2.574.361	878.768	2.511.701
	<b>1.385.927</b>	<b>3.972.921</b>	<b>1.293.108</b>	<b>4.010.717</b>

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

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	3.100.540	5.057.141	550.741	1.510.652
Resultado por compra-venta de divisas	6.130	20.954	26.170	45.742
	<b>3.106.670</b>	<b>5.078.095</b>	<b>576.911</b>	<b>1.556.394</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

## 27. Otros ingresos operativos

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Provisiones desafectadas	35.918	149.788	51.500	135.008
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	20.043	57.567	17.576	43.625
Alquiler de cajas de seguridad	13.082	49.251	20.016	61.810
Intereses punitorios	35.508	122.736	27.174	88.002
Créditos recuperados	2.134	3.256	531	2.147
Alquileres	960	6.519	10.058	20.781
Recuperos varios	36.527	208.966	-	-
Otros	81.458	360.959	113.121	303.689
	<b>225.630</b>	<b>959.042</b>	<b>239.976</b>	<b>655.062</b>

## 28. Beneficios al personal

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2023</b>	<b>Acumulado al 30/09/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>
Remuneraciones	1.124.889	3.330.979	1.114.161	3.329.409
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	467.366	1.158.597	305.650	1.073.486
Cargas Sociales	221.524	654.584	201.954	636.293
Servicios al personal	30.166	97.244	20.700	64.343
	<b>1.843.945</b>	<b>5.241.404</b>	<b>1.642.465</b>	<b>5.103.531</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

## 29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	511.756	1.552.904	463.542	1.513.684
Servicios administrativos contratados	191.777	568.487	164.816	552.436
Impuestos	206.385	578.165	199.887	534.625
Otros honorarios	352.519	837.200	228.454	503.498
Electricidad y comunicaciones	109.881	353.050	131.435	367.901
Honorarios a Directores y Síndicos	100.548	303.431	54.187	180.942
Servicios de seguridad	62.049	175.338	62.948	191.531
Propaganda y publicidad	84.994	177.801	35.306	118.681
Alquileres	17.917	56.225	19.555	61.007
Seguros	17.509	49.266	20.458	66.250
Representación, viáticos y movilidad	22.271	53.122	13.233	36.781
Papelería y útiles	11.315	21.396	3.345	11.945
Otros	94.533	223.358	67.889	185.076
	<b>1.783.454</b>	<b>4.949.743</b>	<b>1.465.055</b>	<b>4.324.357</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.042.156	2.742.356	707.225	2.005.853
Gastos de facturación de tarjetas	161.396	550.172	270.653	830.348
Seguros	203.373	647.592	185.172	573.679
Cargo neto por otras provisiones	23.530	44.198	5.108	32.719
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	44.186	142.278	56.723	176.729
Donaciones	16.501	44.970	18.540	48.898
Envío privado de correspondencia	13.217	46.815	10.751	33.455
Otros	97.269	355.899	152.601	532.952
	<b>1.601.628</b>	<b>4.574.280</b>	<b>1.406.773</b>	<b>4.234.633</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

### 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

La Entidad ha definido un modelo integral de gestión de riesgos tendiente a optimizar la rentabilidad mediante la constante revisión de los diversos riesgos que hacen a su negocio y operatoria. Se Incluyen en el Manual de Gestión de Riesgos los lineamientos para la gestión de los riesgos de crédito (contraparte, país, residual, liquidación de operaciones de cambio y concentración de crédito), riesgos financieros (liquidez, mercado, y tasa de interés), riesgo estratégico, riesgo de concentración de fondeo, riesgo operacional (riesgo tecnológico) y riesgo reputacional.

Dicho modelo ha sido incluido en los estados financieros emitidos, correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

#### Capitales Mínimos:

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de septiembre de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/09/2023</u>
Exigencia de capitales mínimos	8.268.160
Responsabilidad patrimonial computable	26.314.922
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>18.046.762</u></b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5293 y complementarias emitidas por el B.C.R.A. han sido incluidas en los estados financieros anuales finalizados el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

Mediante la Ley Nacional 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 los 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 constituidos por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA, en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, hasta la suma de 1.500 y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de Aplicación. Adicionalmente, mediante la Comunicación "A" 7661 del 22 de diciembre de 2022, el BCRA determinó que, a partir del 1° de enero de 2023, la cobertura será de hasta 6.000.

### **35. Actividades Fiduciarias**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

### **36. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la Comisión Nacional de Valores (CNV)**

Considerando la operatoria que realiza Banco de Santa Cruz S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la CNV, con fecha 5 de septiembre de 2013 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)", con número de matrícula N° 68.

Adicionalmente con fecha 2 de diciembre de 2021 el mismo organismo notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción en la categoría "Agente de colocación y distribución integral de fondos comunes de inversión".

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2023, el valor del

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

mismo asciende a 158.903. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 79.451 se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes en pesos N° 00086 y en dólares N° 00086, que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2023 el saldo de dichas cuentas asciende a 1.012.514, monto que supera lo establecido por la CNV.

### 37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda Extranjera</u>
<b>Efectivo y depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	69.122	983.253
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	3.540.827	68.427

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

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

**Sumario iniciado por la Unidad de Información Financiera (Expediente UIF N° 79/18):** con fecha 07 de octubre de 2019, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 86 de la UIF (de fecha 30 de julio de 2019) relacionada con la apertura de un sumario en el cual se atribuyen presuntos incumplimientos en materia de PLAFT a la Entidad, a los integrantes de su órgano de administración y al oficial de cumplimiento que se encontraban en funciones en los períodos comprendidos entre septiembre de 2012 y diciembre de 2016. Con fecha 12 de noviembre de 2019, la Entidad cursó respuesta. Con fecha 9 de febrero de 2023, la UIF dictó la Resolución N° 15 a través de la cual: a) hace lugar, de forma parcial a la excepción de prescripción opuesta, sólo

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

respecto de las operaciones que se efectuaron en el período comprendido entre las fechas 1° de enero de 2014 y 05 de mayo de 2014, toda vez que respecto de las mismas transcurrieron los plazos de 5 años, b) rechazar los planteos de nulidad efectuados por la Entidad, y c) declarar la inexistencia de responsabilidad de la Entidad, del Oficial de Cumplimiento y miembros del órgano de administración respecto de los cargos que fueran objeto de las actuaciones sumariales.

### 39. Restricciones a la distribución de utilidades

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

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) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iv) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (v) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (vi) ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial, cuyo saldo al 30 de septiembre de 2023 asciende a 1.098.151.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CO<sub>n</sub>1), neto de conceptos deducibles (CD<sub>CO</sub>n1).

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

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

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada la distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 6.945.000 (en moneda histórica). Teniendo en cuenta lo dispuesto por la Comunicación "A" 7719 del BCRA mencionada precedentemente, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del B.C.R.A., por un monto de hasta 2.778.000 (en moneda histórica), en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el B.C.R.A. para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la "Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades".

Con fecha 12 de abril de 2023 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 2.870.716. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 124 de la SEFYC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 2.870.716 (en moneda histórica) a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de septiembre de 2023, la Entidad abonó la totalidad de las cuotas.

#### 40. Situación del mercado financiero y de capitales

En el segundo semestre de 2019, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON

Gerente General

EDUARDO GARROTE

Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA

Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI

Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

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

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la brecha mencionada se ubica aproximadamente en 156%.

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

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

CUIT: 30-70818586-4

C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES

CUIT: 20-23772883-2

Socio

Contador Público U.S.

C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

BANCO DE SANTA CRUZ S.A. - Avda. Pte. Dr. Néstor C. Kirchner 812 - Río Gallegos - Provincia de Santa Cruz

Número de inscripción en el Registro Público de Comercio N° 2371

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 25 de noviembre de 2095

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

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

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIAN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>				<b>69.493.127</b>	<b>79.319.950</b>	<b>69.493.127</b>	-	<b>69.493.127</b>
<i>Del País</i>				<b>69.493.127</b>	<b>79.319.950</b>	<b>69.493.127</b>	-	<b>69.493.127</b>
Bonos				<b>805.822</b>	<b>1.489.516</b>	<b>805.822</b>	-	<b>805.822</b>
Bono Bote Esp.TY27P 9132 VTO 23-05-2027	9.132		1	805.822	1.489.516	805.822	-	805.822
Letras de liquidez del BCRA				<b>68.674.963</b>	<b>77.803.858</b>	<b>68.674.963</b>	-	<b>68.674.963</b>
Esp.Y03O3 14039 Vto 03/	14.039		2	21.796.676	-	21.796.676	-	21.796.676
Esp.Y05O3 14040 Vto 05/	14.040		2	14.726.460	-	14.726.460	-	14.726.460
Esp.Y10O3 14041 Vto 10/	14.041		2	6.786.682	-	6.786.682	-	6.786.682
Esp.Y12O3 14042 Vto 12/	14.042		2	4.817.715	-	4.817.715	-	4.817.715
Esp.Y17O3 14047 Vto 17/	14.047		2	5.218.114	-	5.218.114	-	5.218.114
Esp.Y19O3 14048 Vto 19/	14.048		2	4.699.950	-	4.699.950	-	4.699.950
Esp.Y24O3 14049 Vto 24/	14.049		2	5.570.496	-	5.570.496	-	5.570.496
Esp.Y26O3 14050 Vto 26/	14.050		2	5.058.870	-	5.058.870	-	5.058.870
Esp. N15M3 - 21239 Vto.15/03/2023			-	-	4.983.790	-	-	-
Esp. N22M3 - 21140 Vto. 22/03/2023			-	-	5.939.877	-	-	-
Esp. N29M3 - 21141 Vto. 29/03/2023			-	-	6.043.687	-	-	-
Esp. N22F3 - 21136 Vto 22/02/2023			-	-	6.978.500	-	-	-
Esp. N01M3 - 21137 Vto 01/03/2023			-	-	8.679.098	-	-	-
Esp.Y10E3 - 13929 Vto. 10/01/2023			-	-	12.098.854	-	-	-
Esp.Y03E3 - 13927 Vto 03/01/2023			-	-	4.030.680	-	-	-
Esp.Y12E3 - 13930 Vto 12/01/2023			-	-	18.408.651	-	-	-
Esp.Y17E3 - 13931 Vto 17/01/2023			-	-	1.959.750	-	-	-
Esp.Y26E3 - 13934 Vto 26/01/2023			-	-	8.680.971	-	-	-
<b>TÍTULOS PRIVADOS</b>				<b>12.342</b>	<b>26.576</b>	<b>12.342</b>	-	<b>12.342</b>
Garantizar			2	12.342	26.576	12.342	-	12.342
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>				<b>23.203.134</b>	<b>21.507.498</b>	<b>23.203.134</b>	<b>(19.991.181)</b>	<b>3.211.953</b>
<b>Medidos a Costo amortizado</b>				<b>23.203.134</b>	<b>21.507.498</b>	<b>23.203.134</b>	<b>(19.991.181)</b>	<b>3.211.953</b>
<i>Del País</i>				<b>23.203.134</b>	<b>21.507.498</b>	<b>23.203.134</b>	<b>(19.991.181)</b>	<b>3.211.953</b>
Letras del Tesoro				-	<b>16.650.488</b>	-	-	-
Especie X16J3 - Cod. 9152 - Vto. 16/06/2023			-	-	10.407.374	-	-	-
Especie X17F3 - Cod. 9111 - Vto. 17/02/2023 -			-	-	6.243.114	-	-	-
Bonos del tesoro		<b>13.456.488</b>		<b>13.449.118</b>	<b>2.007.544</b>	<b>13.449.118</b>	<b>(19.991.181)</b>	<b>(6.542.063)</b>
Especie TB27P - Cod. 9166 - Vto. 23/11/2027	9.166	161.204	1	161.204	319.991	161.204	-	161.204
BONOS TESORO CER+4,25% 14/2/25	9.180	2.739.354	1	2.739.354	-	2.739.354	-	2.739.354
Especie TG25C - Cod. 9196 - vto 23/08/2025	9.196	216.334	1	216.334	-	216.334	-	216.334
Bono Dual TDJ23 - 9145 VTO 30/06/2023	9.145	-	-	-	367.018	-	-	-
Bono Dual TDS23 - 9147 VTO 29/09/2023	9.147	-	-	-	1.320.535	-	-	-
Bono Dual TDF24 - 9156 VTO 24/02/2024	9.156	4.227.316	1	4.063.788	-	4.063.788	(4.938.817)	(875.029)
Bono Dual TDJ24 - 9230 VTO 30/06/2024	9.230	6.112.280	1	6.268.438	-	6.268.438	(5.590.500)	677.938
Bono Dual T2X5 - VTO 31/01/2025	-	-	-	-	-	-	(3.744.236)	(3.744.236)
Bono Dual T4X4 - VTO 30/09/2024	-	-	-	-	-	-	(5.717.628)	(5.717.628)
<b>Titulos privados</b>		<b>10.420.944</b>		<b>9.754.016</b>	<b>2.849.466</b>	<b>9.754.016</b>	-	<b>9.754.016</b>
MEGABONO CREDITO 276	56.883	91.216	3	14.519	-	14.519	-	14.519
MEGABONO 285	56.917	102.748	3	72.192	-	72.192	-	72.192
MERCADO CREDITO CONSUMO 20	57.025	262.728	3	257.095	-	257.095	-	257.095
MERCADO CREDITO CONSUMO 21	57.119	53.550	3	52.645	-	52.645	-	52.645
MERCADO CREDITO CONSUMO 22	57.185	99.044	3	104.655	-	104.655	-	104.655
MERCADO CREDITO CONSUMO 23	57.281	148.320	3	155.645	-	155.645	-	155.645
DT19A -VD FF MERCADO CREDITO 19	57.375	139.545	3	141.504	-	141.504	-	141.504
MEGABONO CRÉDITO 284	57.206	109.668	3	86.931	-	86.931	-	86.931
MEGABONO 291 CLASE A	57.179	111.666	3	77.120	-	77.120	-	77.120
CONSUBOND 182	57.188	54.847	3	32.262	-	32.262	-	32.262
ON TELECOM CLASE 10 EN UVVA	55.827	359.800	3	297.487	331.512	297.487	-	297.487
ON PAE CLASE 16 EN \$	-	-	-	-	260.850	-	-	-
ON TARJETA NARANJA CLASE 53 EN \$	56.057	121.580	3	126.113	368.522	126.113	-	126.113
ON TARJETA NARANJA CLASE 56 EN \$	-	-	-	-	262.221	-	-	-
ON LEDESMA CLASE 12 EN \$	56.270	163.767	3	142.427	404.892	142.427	-	142.427
ON BANCO ITAU CLASE 30 EN \$	-	-	-	-	111.855	-	-	-
ON PAMPA ENERGIA Clase 11 EN \$	56.290	146.898	3	154.779	284.787	154.779	-	154.779
ON PCR CLASE J EN \$	56.298	85.635	3	94.487	217.786	94.487	-	94.487
ON CT BARRAGAN S.A Clase 8 en \$	56.388	60.176	3	59.771	108.517	59.771	-	59.771
ON INVERSORA JURAMENTO CLASE 2 \$	56.425	25.075	3	28.771	105.488	28.771	-	28.771
ON PAMPA ENERGIA Clase 15 \$	56.786	354.960	3	382.753	-	382.753	-	382.753
ON PETROQUIMICA CL. L	56.855	420.955	3	445.997	-	445.997	-	445.997
ON LOMA NEGRA CL.1	56.859	554.625	3	590.452	-	590.452	-	590.452
ON TECPETROL Clase5 \$	56.787	537.620	3	571.665	-	571.665	-	571.665
ON PAE CLASE CL25	56.908	1.742.500	3	1.299.912	-	1.299.912	-	1.299.912
ON TARJETA NARANJA CLASE 57	56.823	55.038	3	59.577	-	59.577	-	59.577
ON TARJETA NARANJA CLASE 58	56.999	130.777	3	119.990	-	119.990	-	119.990
ON YPF CLASE 22	56.782	597.950	3	636.422	-	636.422	-	636.422
ON. CFN S.A SERIE V	57.033	126.770	3	115.736	-	115.736	-	115.736
ON.ARCOR S.A.I.C. CL 20	57.035	1.025.737	3	1.104.213	-	1.104.213	-	1.104.213
ON.NEW SAN CLASE 15	57.044	164.978	3	170.399	-	170.399	-	170.399
ON TYCYO-ON TOYOTA CIA.FIN. 32	57.287	137.541	3	113.688	-	113.688	-	113.688
ON-TELECOM ARG. CL.10 V.	55.827	200.000	3	193.981	-	193.981	-	193.981
ON TTC60-ON TECPETROL S. 6	57.192	600.350	3	606.616	-	606.616	-	606.616
ON JNC30-ON INV. JURAMENTO CL. 3	56.998	260.671	3	234.364	-	234.364	-	234.364
ON LDCEO-ON LEDESMA CL. 13	57.249	189.306	3	174.552	-	174.552	-	174.552
ON TN590 -ON TARJ NARANJA 59	57.246	192.938	3	167.988	-	167.988	-	167.988
ON SNSBP-ON PYME SION S.11	57.209	48.782	3	40.193	-	40.193	-	40.193
ON TELECOM CLASE 12 VINC USD	55.985	181.494	3	170.888	-	170.888	-	170.888
ON CÍA GRAL DE COMB. S.A. CLASE 26 vinc USD	-	-	-	-	262.540	-	-	-
ON.PETROQ. COM CL K EF vinc USD	56.659	221.530	3	209.685	18.716	209.685	-	209.685
ON.VISTA OIL & GAS CL V vinc USD	-	-	-	-	91.731	-	-	-
ON AA2000 Clase 7 USD	56.272	24.180	3	19.500	20.049	19.500	-	19.500
ON VISTA ENERGY XVII	56.887	146.060	3	129.895	-	129.895	-	129.895
ON OLEODUCTO DEL VALLE CL 1	56.982	221.091	3	177.282	-	177.282	-	177.282
ON CT BARRAGAN CL. 9 u\$s	56.697	148.828	3	119.865	-	119.865	-	119.865
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>				<b>49.173</b>	<b>48.184</b>	<b>49.173</b>	-	<b>49.173</b>
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>49.173</b>	<b>48.184</b>	<b>49.173</b>	-	<b>49.173</b>
<i>Del País</i>				<b>38.918</b>	<b>37.640</b>	<b>38.918</b>	-	<b>38.918</b>
Garantizar	-	-	3	38.918	451	38.918	-	38.918
Play digital	-	-	3	38.633	37.189	38.633	-	38.633
<i>Otros</i>								
<i>Del Exterior</i>				<b>10.255</b>	<b>10.544</b>	<b>10.255</b>	-	<b>10.255</b>
Bladex	-	-	3	10.255	10.544	10.255	-	10.255

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PIRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I - F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII - F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

	30/09/2023	31/12/2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>10.689.753</b>	<b>4.615.730</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	260.182	300.584
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.429.571	4.315.146
<b>TOTAL</b>	<b>10.689.753</b>	<b>4.615.730</b>
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>31.893.587</b>	<b>38.574.354</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.000	20.874
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	825.344	1.226.115
Sin garantías ni contragarantías preferidas	31.064.243	37.327.365
<b>Riesgo bajo</b>	<b>202.010</b>	<b>455.496</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	1.826
Sin garantías ni contragarantías preferidas	202.010	453.670
<b>Riesgo medio</b>	<b>160.276</b>	<b>165.903</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	160.276	165.903
<b>Riesgo alto</b>	<b>239.048</b>	<b>348.428</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	938	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	238.110	348.428
<b>Irrecuperable</b>	<b>80.874</b>	<b>103.314</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	80.874	103.314
<b>TOTAL</b>	<b>32.575.795</b>	<b>39.647.495</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>43.265.548</b>	<b>44.263.225</b>

(1) Incluye :

- Préstamos y otras financiaciones	32.550.980	40.467.361
- Previsiones	693.533	828.683
- Préstamos al personal	(119.339)	(139.565)
- Ajustes NIIF	384.290	253.078
- Obligaciones negociables y títulos de deuda fideicomisos financieros	9.754.016	2.849.466
- Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	2.068	4.202
<b>Total</b>	<b>43.265.548</b>	<b>44.263.225</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	9.535.634	22%	5.764.999	13%
50 siguientes mayores clientes	6.874.751	16%	3.484.039	8%
100 siguientes mayores clientes	1.663.993	4%	1.058.869	2%
Resto de clientes	25.191.170	58%	33.955.318	77%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>43.265.548</b>	<b>100%</b>	<b>44.263.225</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo "B"

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

Anexo D

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 30/09/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero	-	42.235	-	-	-	-	-	42.235
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	811.956	14.359.374	3.521.012	5.419.628	9.488.081	12.601.490	12.130.789	58.332.330
<b>TOTAL</b>	<b>811.956</b>	<b>14.401.609</b>	<b>3.521.012</b>	<b>5.419.628</b>	<b>9.488.081</b>	<b>12.601.490</b>	<b>12.130.789</b>	<b>58.374.565</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente  
Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

Anexo D  
(Cont.)

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Financiero		514.949	-	-	-	-	-	514.949
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	971.244	15.405.071	3.804.028	5.214.346	9.508.522	14.628.779	13.703.549	63.235.539
<b>TOTAL</b>	<b>971.244</b>	<b>15.920.020</b>	<b>3.804.028</b>	<b>5.214.346</b>	<b>9.508.522</b>	<b>14.628.779</b>	<b>13.703.549</b>	<b>63.750.488</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente  
Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	48.699.146	46%	62.428.334	47%
50 siguientes mayores clientes	13.081.628	12%	18.358.927	14%
100 siguientes mayores clientes	4.993.535	5%	5.800.133	4%
Resto de clientes	39.028.152	37%	45.544.398	35%
<b>TOTAL</b>	<b>105.802.461</b>	<b>100%</b>	<b>132.131.792</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total 30/09/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>105.439.232</b>	<b>2.008.716</b>	<b>142.491</b>	<b>57.041</b>	-	-	<b>107.647.480</b>
Sector Público no Financiero	29.883.676	276.122	-	-	-	-	30.159.798
Sector Financiero	55.293	-	-	-	-	-	55.293
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	75.500.263	1.732.594	142.491	57.041	-	-	77.432.389
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>9.625.465</b>	-	-	-	-	-	<b>9.625.465</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.486.635</b>	-	-	-	-	-	<b>1.486.635</b>
<b>TOTAL</b>	<b>116.551.332</b>	<b>2.008.716</b>	<b>142.491</b>	<b>57.041</b>	-	-	<b>118.759.580</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total 31/12/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>129.116.614</b>	<b>4.592.710</b>	<b>286.904</b>	<b>58.938</b>	-	-	<b>134.055.166</b>
Sector Público no Financiero	52.234.698	1.475.718	-	-	-	-	53.710.416
Sector Financiero	179.002	-	-	-	-	-	179.002
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	76.702.914	3.116.992	286.904	58.938	-	-	80.165.748
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>7.703.095</b>	-	-	-	-	-	<b>7.703.095</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.007</b>	-	-	-	-	-	<b>2.007</b>
<b>TOTAL</b>	<b>136.821.716</b>	<b>4.592.710</b>	<b>286.904</b>	<b>58.938</b>	-	-	<b>141.760.268</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
nuestro informe de fecha 22-11-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
CUIT: 30-70818586-4  
C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
Gerente General

EDUARDO GARROTE  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
CUIT: 20-23772883-2  
Socio  
Contador Público U.S.  
C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 30/09/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	8	-	-	-	(4)	4
Otras provisiones	110.900	44.198	-	6.778	(68.476)	79.844
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>110.908</b>	<b>44.198</b>	<b>-</b>	<b>6.778</b>	<b>(68.480)</b>	<b>79.848</b>

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	16	-	-	-	(8)	8
Otras provisiones	177.431	42.022	-	7.348	(101.205)	110.900
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>177.447</b>	<b>42.022</b>	<b>-</b>	<b>7.348</b>	<b>(101.213)</b>	<b>110.908</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Total al 30/09/2023	30/09/2023 (por moneda)				Total al 31/12/2022 (1)
		Dólar	Euro	Real	Otras	
<b>ACTIVO</b>						
Efectivo y Depósitos en Bancos	1.993.258	1.986.542	6.684	-	32	3.268.628
Otros activos financieros	2.633	2.633	-	-	-	80.665
Préstamos y otras financiaciones	<b>527.352</b>	<b>527.352</b>	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	527.352	527.352	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	11.159.342	11.159.342	-	-	-	2.080.590
Activos financieros entregados en garantía	99.812	99.812	-	-	-	102.106
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	10.255	10.255	-	-	-	10.544
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>13.792.652</b>	<b>13.785.936</b>	<b>6.684</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>5.542.533</b>
<b>PASIVO</b>						
Depósitos	<b>2.580.454</b>	<b>2.580.454</b>	-	-	-	<b>3.437.290</b>
Sector Público no Financiero	435.849	435.849	-	-	-	446.300
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.144.605	2.144.605	-	-	-	2.990.990
Otros pasivos financieros	69.066	<b>68.867</b>	<b>199</b>	-	-	74.327
Otros pasivos no financieros	20.170	<b>20.170</b>	-	-	-	30.838
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2.669.690</b>	<b>2.669.491</b>	<b>199</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.542.455</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba los 5.451 y en Otras monedas 35; y en b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 201.

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	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 de Septiembre de 2023
Operaciones de pase (1)	Intermediación cuenta propia	Otros Instrumentos de regulacion monetaria	Con entrega del subyacente	Residentes en el país - Sector financieros	-	1 mes	-	1.501.759
Opciones de venta (2)	Intermediación cuenta propia	Otros Instrumentos del BCRA- Titulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	B.C.R.A.	15 Meses	10 meses	-	19.991.181

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31 de diciembre de 2022
Operaciones de pase (1)	Intermediación cuenta propia	Otros Instrumentos de regulacion monetaria	Con entrega del subyacente	Residentes en el país - Sector financieros	-	1 mes	-	6.695.267
Opciones de venta (2)	Intermediación cuenta propia	Otros Instrumentos del BCRA- Titulos P Nacioales	Con entrega del subyacente	B.C.R.A.	7 Meses	3 meses	-	26.583.126

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

(2) Corresponde a contratos vinculados con Instrumentos financieros derivados

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos al 30-09-23	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>3.834.160</b>	-	-	-	-	-	-
Efectivo	2.718.740	-	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	1.115.420	-	-	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	<b>69.493.127</b>	<b>805.822</b>	<b>68.687.305</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	-	-	<b>59.328</b>	-	<b>59.328</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>1.064.454</b>	-	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	1.064.454	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>3.719.721</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>32.550.980</b>	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	42.235	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	32.508.745	-	-	-	-	-	-
Adelantos	738.282	-	-	-	-	-	-
Documentos	4.177.152	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	96.717	-	-	-	-	-	-
Prendarios	398.008	-	-	-	-	-	-
Personales	12.210.503	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	12.064.254	-	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	595.635	-	-	-	-	-	-
Otros	2.228.194	-	-	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>23.203.134</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>3.804.478</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	-	-	<b>49.173</b>	-	-	<b>49.173</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>68.176.927</b>	-	-	<b>69.601.628</b>	<b>805.822</b>	<b>68.746.633</b>	<b>49.173</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos al 30-06-2023	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Depósitos</b>	<b>105.802.461</b>	-	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	29.868.796	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	55.293	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	75.878.372	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4.485.330	-	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	24.161.708	-	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	45.522.238	-	-	-	-	-	-
Otros	1.709.096	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>9.625.465</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>1.486.635</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>116.914.561</b>	-	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos al 31-12-22	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>6.610.049</b>	-	-	-	-	-	-
Efectivo	4.233.894	-	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	2.376.155	-	-	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	-	-	<b>79.319.950</b>	<b>1.489.516</b>	<b>77.830.434</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	-	-	<b>51.310</b>	-	<b>51.310</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>5.698.020</b>	-	-	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	5.698.020	-	-	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>517.866</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>40.467.361</b>	-	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	514.949	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	39.952.412	-	-	-	-	-	-
Adelantos	606.470	-	-	-	-	-	-
Documentos	4.386.021	-	-	-	-	-	-
Hipotecarios	244.612	-	-	-	-	-	-
Prendarios	601.192	-	-	-	-	-	-
Personales	18.205.246	-	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	13.791.422	-	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	604.047	-	-	-	-	-	-
Otros	1.513.402	-	-	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>21.507.498</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>2.785.669</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	-	-	<b>48.184</b>	-	-	<b>48.184</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>77.586.463</b>	-	-	<b>79.419.444</b>	<b>1.489.516</b>	<b>77.881.744</b>	<b>48.184</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

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

Conceptos al 31-12-22	Costo Amortizado	VR con cambios en ORI	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
			Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>							
<b>Depósitos</b>	<b>132.131.792</b>	-	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	52.846.276	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero	179.002	-	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	79.106.514	-	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	4.182.995	-	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	24.323.731	-	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	47.949.139	-	-	-	-	-	-
Otros	2.650.649	-	-	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>7.703.095</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>2.007</b>	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>139.836.894</b>	-	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>15.892.691</b>	<b>43.502.019</b>	<b>11.963.701</b>	<b>32.390.761</b>
Resultado de títulos públicos	15.907.237	43.584.608	11.983.555	32.410.615
Resultado por opciones	(14.546)	(82.589)	(19.854)	(19.854)
<b>TOTAL</b>	<b>15.892.691</b>	<b>43.502.019</b>	<b>11.963.701</b>	<b>32.390.761</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto		Ingreso/(Egreso ) Financiero Neto	
	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	2.180.239	4.493.079	414.859	810.391
Por títulos públicos	1.798.199	6.169.865	2.047.861	2.434.883
Por préstamos y otras financiaciones	5.671.625	16.061.631	4.741.156	13.286.478
Sector Financiero	251.582	530.478	198.132	551.474
Sector Privado no Financiero	5.420.043	15.531.153	4.543.024	12.735.004
Adelantos	249.803	626.980	286.325	745.131
Documentos	838.004	2.028.164	(1.205.832)	843.496
Hipotecarios	6.399	26.841	39.938	189.709
Prendarios	39.119	109.412	34.391	78.614
Personales	2.480.610	7.953.971	4.411.177	8.511.833
Tarjetas de crédito	1.147.483	3.417.186	698.287	1.986.613
Arrendamientos Financieros	83.417	145.145	15.505	15.560
Otros	575.208	1.223.454	263.233	364.048
Por operaciones de pase	693.504	1.899.286	881.413	3.986.708
Banco Central de la República Argentina	693.504	1.899.286	881.413	3.879.436
Otras Entidades Financieras	-	-	-	107.272
<b>TOTAL</b>	<b>10.343.567</b>	<b>28.623.861</b>	<b>8.085.289</b>	<b>20.518.460</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	16.393.992	44.494.525	12.986.205	32.413.830
Sector Privado no Financiero	16.393.992	44.494.525	12.986.205	32.413.830
Cajas de ahorro	36.066	140.184	18.939	29.335
Plazo fijo e inversiones a plazo	15.288.248	41.528.269	12.893.836	32.246.928
Otros	1.069.678	2.826.072	73.430	137.567
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	149.841	211.960	6.892	81.716
<b>TOTAL</b>	<b>16.543.833</b>	<b>44.706.485</b>	<b>12.993.097</b>	<b>32.495.546</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

- 66 -  
**Anexo Q**  
**(Cont.)**

Ingresos por Comisiones	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	954.787	2.695.468	849.604	2.619.634
Comisiones vinculadas con créditos	313.885	894.019	331.978	980.418
Comisiones vinculadas con seguros	117.247	367.860	109.785	406.171
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	-	-	1.721	4.430
Otros	8	15.574	20	64
<b>TOTAL</b>	<b>1.385.927</b>	<b>3.972.921</b>	<b>1.293.108</b>	<b>4.010.717</b>
Gastos por comisiones	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022
Otros	199.128	595.451	55.593	169.605
<b>TOTAL</b>	<b>199.128</b>	<b>595.451</b>	<b>55.593</b>	<b>169.605</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	4.510	-	3.283	(1.227)	-
Préstamos y otras financiaciones	799.927	585.983	149.788	82.694	(558.421)	595.007
Otras Entidades Financieras	5.188	1.712	2.841	-	(3.632)	427
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	794.739	584.271	146.947	82.694	(554.789)	594.580
Adelantos	15.973	19.207	5.596	2.523	(11.182)	15.879
Documentos	44.691	42.022	10.366	197	(31.287)	44.863
Hipotecarios	2.471	612	376	-	(1.730)	977
Prendarios	6.110	3.014	501	-	(4.278)	4.345
Personales	452.402	274.843	64.385	66.581	(315.126)	281.153
Tarjetas de Crédito	244.372	212.019	60.088	12.602	(171.080)	212.621
Arrendamientos Financieros	6.101	4.919	732	-	(4.271)	6.017
Otros	22.619	27.635	4.903	791	(15.835)	28.725
Títulos Privados	28.756	91.493	-	-	(21.723)	98.526
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>828.683</b>	<b>681.986</b>	<b>149.788</b>	<b>85.977</b>	<b>(581.371)</b>	<b>693.533</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

**CORRECCION DEL VALOR POR PÉDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	-	12.187	-	9.314	(2.873)	-
Préstamos y otras financiaciones	916.948	852.905	148.069	171.101	(650.756)	799.927
Otras Entidades Financieras	-	5.188	-	-	-	5.188
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	916.948	847.717	148.069	171.101	(650.756)	794.739
Adelantos	21.375	21.408	10.865	776	(15.169)	15.973
Documentos	23.285	46.503	8.573	-	(16.524)	44.691
Hipotecarios	9.853	3.446	3.835	-	(6.993)	2.471
Prendarios	1.910	5.774	219	-	(1.355)	6.110
Personales	577.472	491.135	49.496	156.879	(409.830)	452.402
Tarjetas de Crédito	234.592	251.777	62.973	12.534	(166.490)	244.372
Arrendamientos Financieros	4	6.103	2	-	(4)	6.101
Otros	48.457	21.571	12.106	912	(34.391)	22.619
Títulos Privados	-	28.756	-	-	-	28.756
<b>TOTAL DE PREVISIONES</b>	<b>916.948</b>	<b>893.848</b>	<b>148.069</b>	<b>180.415</b>	<b>(653.629)</b>	<b>828.683</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 nuestro informe de fecha 22-11-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 CUIT: 30-70818586-4  
 C.P.C.E.S.C. Mat. 003 T° I – F° 003

PAULO MARCELO LONCON  
 Gerente General

EDUARDO GARROTE  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

LEANDRO A. DORES  
 CUIT: 20-23772883-2  
 Socio  
 Contador Público U.S.  
 C.P.C.E.S.C. T° VIII – F° 733

HÉCTOR ADRIÁN ITURRA  
 Gerente Contable

DANIEL LUIS CALVI  
 Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

A los Señores Accionistas de  
**BANCO DE SANTA CRUZ S.A.**

De nuestra consideración:

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

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

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2023,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensados por el período de tres y nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, y
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2023.

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

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros 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 34 "Información Financiera Intermedia", tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas ("FACPCE"), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

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

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martín y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 22 de noviembre de 2023, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

#### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 22 de noviembre de 2023 que emitió el contador Leandro A. Dores (socio de la firma Pistrelli, Henry Martín y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

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

Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1.:

- a) Nota 2.1.1. “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1., en la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) Nota 2.1.1 “Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas - Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (a) indica que ha aplicado para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) cuantifica los efectos que tendría la aplicación de la NIIF 9.

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

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

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2023, según surge de la nota 36 a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Río Gallegos, Provincia de Santa Cruz  
22 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Luis Calvi  
Cuit: 20-12132109-3  
Síndico  
Contador Público U.M  
C.P.C.E.S.J. Mat.C-3090 T° II – F° 102