



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL  
30 DE SEPTIEMBRE DE 2022, JUNTO CON LOS INFORMES  
SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA  
COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

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

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

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros separados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 30 de septiembre de 2022 son las siguientes:

Total del Activo	476.879.596
Total del Pasivo	381.362.233
Total del Patrimonio Neto	95.517.363
Resultado neto del período	8.725.493
Resultado integral total	9.604.885

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

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

necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

### **Responsabilidad del auditor**

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

### **Conclusión**

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

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

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

de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”; e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que (i) al 31 de diciembre de 2021, a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019 y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

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

## **Otras cuestiones**

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

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

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y con las condiciones establecidas

en la Resolución N° 2.204 del Registro Público de Comercio de la Ciudad de Santa Fe de fecha 26 de noviembre de 2001.

- b) Al 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 200.937.462, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2022, la deuda devengada en concepto de impuesto a los ingresos brutos con destino a la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 550.359.078, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe  
23 de noviembre de 2022

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

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

<b>NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Tucumán 2545 – Santa Fe – Provincia de Santa Fe – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 30-69243266-1	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097	
Nombre del auditor firmante:	Dario G. Leisner
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe sobre revisión de estados financieros separados condensados correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097  
 C.U.I.T.: 30-69243266-1  
 Nombre del Auditor firmante: Dario G. Leisner  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022: Tipo de informe: 8

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>37.791.674</b>	<b>56.940.553</b>
Efectivo		10.886.404	16.430.260
Entidades Financieras y corresponsales		26.905.270	40.510.293
BCRA		26.488.624	39.416.723
Otras del país y del exterior		416.646	1.093.570
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>190.091.584</b>	<b>124.772.224</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	<b>120.975</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>6.010.650</b>	<b>83.010.383</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>6.401.835</b>	<b>5.482.496</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>111.990.348</b>	<b>123.636.354</b>
Sector Público no Financiero		13.310.606	14.978.850
Otras Entidades financieras		14.290	38.156
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		98.665.452	108.619.348
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>39.734.507</b>	<b>3.946.232</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>7.514.411</b>	<b>8.100.609</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>822.170</b>	<b>1.178.574</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	12	<b>38.984.587</b>	<b>38.095.042</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>25.551.308</b>	<b>17.635.253</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>2.325.010</b>	<b>2.509.700</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>9.540.537</b>	<b>1.382.940</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>476.879.596</b>	<b>466.690.360</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>354.080.024</b>	<b>351.398.482</b>
Sector Público no Financiero		122.516.994	121.598.134
Sector Financiero		32.059	30.845
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		231.530.971	229.769.503
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>8.453.488</b>	<b>11.546.346</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>12.899</b>	<b>244.177</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>1.430.524</b>	<b>328.138</b>
<b>Provisiones</b>	20 / J	<b>632.500</b>	<b>1.069.348</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>6.277.901</b>	<b>2.837.779</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>10.474.897</b>	<b>8.550.049</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>381.362.233</b>	<b>375.974.319</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		11.589.524	11.589.524
Ganancias reservadas		74.231.814	73.690.812
Resultados no asignados		-	-
Otros Resultados Integrales acumulados		879.392	-
Resultado del período / ejercicio		8.725.493	5.344.565
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>95.517.363</b>	<b>90.716.041</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>476.879.596</b>	<b>466.690.360</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	14.203.894	38.084.164	18.740.969	53.981.162
Egresos por intereses	Q	(23.950.726)	(55.228.126)	(15.814.452)	(44.958.564)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(9.746.832)</b>	<b>(17.143.962)</b>	<b>2.926.517</b>	<b>9.022.598</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	3.871.516	11.754.690	3.653.157	11.078.859
Egresos por comisiones	Q	(1.561.500)	(4.738.944)	(1.467.725)	(4.459.496)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>2.310.016</b>	<b>7.015.746</b>	<b>2.185.432</b>	<b>6.619.363</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	25.543.853	61.691.986	9.857.962	29.527.411
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		7.240	6.878	15.024	45.007
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	1.777.696	3.905.516	297.873	991.609
Otros ingresos operativos	27	947.393	3.885.202	1.153.428	4.011.183
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(284.985)	(2.093.851)	(886.978)	(2.730.802)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>20.554.381</b>	<b>57.267.515</b>	<b>15.549.258</b>	<b>47.486.369</b>
Beneficios al personal	28	(3.965.677)	(11.767.448)	(3.979.829)	(11.260.636)
Gastos de administración	29	(2.838.346)	(8.393.760)	(2.760.260)	(7.857.697)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(676.177)	(1.975.283)	(591.676)	(1.798.486)
Otros gastos operativos	30	(3.203.831)	(9.133.831)	(3.540.356)	(10.070.583)
<b>Resultado operativo</b>		<b>9.870.350</b>	<b>25.997.193</b>	<b>4.677.137</b>	<b>16.498.967</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	2.300.440	3.539.249	403.801	787.217
Resultado por la posición monetaria neta		(5.138.151)	(15.444.600)	(3.108.622)	(10.363.826)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>7.032.639</b>	<b>14.091.842</b>	<b>1.972.316</b>	<b>6.922.358</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.402.014)	(5.366.349)	(913.668)	(3.578.225)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>4.630.625</b>	<b>8.725.493</b>	<b>1.058.648</b>	<b>3.344.133</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>4.630.625</b>	<b>8.725.493</b>	<b>1.058.648</b>	<b>3.344.133</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
<b>Resultado neto del período</b>		4.630.625	8.725.493	1.058.648	3.344.133
<b>Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:</b>		-	879.392	-	-
<b>Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles</b>	14	-	879.392	-	-
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles		-	1.352.911	-	-
Impuesto a las ganancias	23	-	(473.519)	-	-
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	879.392	-	-
<b>Resultado integral total:</b>		<b>4.630.625</b>	<b>9.604.885</b>	<b>1.058.648</b>	<b>3.344.133</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales Revaluación de PPE e Intang.	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2022
	En circulación			Legal	Otras (1)		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	11.589.524	-	19.057.701	54.633.111	5.344.565	90.716.041
<b>Resultado integral total del período</b>	-	-	879.392	-	-	8.725.493	9.604.885
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	8.725.493	8.725.493
- Otro Resultado Integral del período	-	-	879.392	-	-	-	879.392
<b>Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 07/04/2022: (2)</b>							
- Reserva legal	-	-	-	1.068.913	-	(1.068.913)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	4.275.652	(4.275.652)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	(4.803.563)	-	(4.803.563)
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>91.140</b>	<b>11.589.524</b>	<b>879.392</b>	<b>20.126.614</b>	<b>54.105.200</b>	<b>8.725.493</b>	<b>95.517.363</b>

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales Revaluación de PPE e Intang.	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2021
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	91.140	11.589.524	-	19.057.701	55.345.906	(712.795)	85.371.476
<b>Resultado integral total del período</b>	-	-	-	-	-	3.344.133	3.344.133
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	3.344.133	3.344.133
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-
<b>Absorción de RNA negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas del 22/04/2021:</b>							
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	(712.795)	712.795	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	<b>91.140</b>	<b>11.589.524</b>	<b>-</b>	<b>19.057.701</b>	<b>54.633.111</b>	<b>3.344.133</b>	<b>88.715.609</b>

(1) Al 30 de septiembre de 2022, el saldo está compuesto por 48.135.209 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 5.969.991 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver Nota 39.

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>14.091.842</b>	<b>6.922.358</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>15.444.600</b>	<b>10.363.826</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(4.229.104)</b>	<b>1.396.750</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.975.283	1.798.486
Cargo por incobrabilidad	7 / R	2.093.851	2.730.802
Previsiones desafectadas	27	(1.367.854)	(2.094.293)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		451.945	(330.355)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(3.539.249)	(787.217)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados		(1.307.023)	-
Otros ajustes		(2.536.057)	79.327
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(179.436.267)</b>	<b>(102.084.659)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(153.766.865)	(53.311.403)
Instrumentos derivados		(127.444)	-
Operaciones de pase		70.076.663	(6.477.260)
Préstamos y otras financiaciones		(47.455.434)	(27.928.045)
- Sector Público no Financiero		(4.511.871)	1.533.851
- Otras Entidades financieras		2.788	(81.647)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(42.946.351)	(29.380.249)
Otros Títulos de Deuda		(40.545.408)	(11.514.720)
Activos financieros entregados en garantía		(3.840.853)	(2.800.426)
Otros activos		(3.776.926)	(52.805)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>177.094.503</b>	<b>121.027.514</b>
Depósitos		169.649.062	116.393.343
- Sector Público no Financiero		58.029.398	52.648.336
- Otras Entidades financieras		16.157	44.502
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		111.603.507	63.700.505
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		250.977	-
Otros pasivos		7.194.464	4.634.171
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(553.766)</b>	<b>(2.395.191)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>22.411.808</b>	<b>35.230.598</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(14.951.207)</b>	<b>(1.612.701)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(8.664.906)	(1.612.701)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(6.286.301)	-
<b>Cobros:</b>		<b>721</b>	<b>18.455</b>
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		721	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	18.455
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(14.950.486)</b>	<b>(1.594.246)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(5.692.389)</b>	<b>(737.246)</b>
Dividendos		(4.803.563)	-
Obligaciones negociables no subordinadas		(5.249)	-
Banco Central de la República Argentina		(105)	(137)
Financiamientos de entidades financieras locales		(883.472)	(736.888)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		-	(221)
<b>Cobros:</b>		<b>1.145.786</b>	<b>1.521</b>
Obligaciones subordinadas		2	1.521
Otros cobros relacionados con actividades de financiación		1.145.784	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(4.546.603)</b>	<b>(735.725)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>3.138.604</b>	<b>567.343</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(25.202.202)</b>	<b>(27.231.140)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>(DISMINUCIÓN) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(19.148.879)</b>	<b>6.236.830</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>56.940.553</b>	<b>82.055.852</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>37.791.674</b>	<b>88.292.682</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 (ver nota 2.1.4.)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 4 de enero de 2021, y mediante el decreto N° 2026/2020, la Provincia de Santa Fe refinanció dicho préstamo, presentando un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

50% de la tasa de interés compensatorio. Dicha refinanciación tiene una duración de ocho semestres, presentando un contrato de cesión de derechos como garantía.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.864.405 y 6.344.262, respectivamente.

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.114.911 y 8.440.787, respectivamente.

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

Al 30 de septiembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 4.257.629.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Con fecha 23 de noviembre de 2022, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2022, la Entidad y su subsidiaria clasificaron y midieron parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- c) Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad valuó su participación en Prisma Medios de Pago S.A. (Prisma) de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición de dicha participación. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente (ver nota 17). En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registrándose el resultado por su venta en el período finalizado el 30 de septiembre de 2022. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados de ejercicios anteriores y por el período finalizado el 30 de septiembre de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no genera diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto al 30 de septiembre de 2022.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7411. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

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

Los presentes estados financieros separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

### **2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera Separado**

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

#### **2.1.4. Información comparativa**

El Estado de Situación Financiera separado condensado al 30 de septiembre de 2022, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

#### **2.1.5. Unidad de medida**

Los presentes estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 fue de 66,07% y 36,96%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94%.

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

**(a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:**

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

(exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

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

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
  - (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
  - (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
  - (c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
  - (d) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en a la fecha de transición.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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”.

**2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Los presentes estados financieros separados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros separados condensados, en adición a lo explicado en los acápites “Unidad de medida” de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos, considerando, adicionalmente, lo detallado en la nota 14.

Estos estados financieros separados condensados 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 separados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros separados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros separados condensados de período intermedio deben ser leídos en su conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

de la subsidiaria. Esta participación se reconoce en el rubro “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” en el Estado de Resultados Separado.

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

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

La preparación de los estados financieros requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del 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 2021, ya emitidos.

### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

#### **A. 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 Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), el BCRA se expedirá acerca de su aprobación para las entidades financieras. Con carácter general, no se admitirá la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que en oportunidad de adoptarse, se admita específicamente.

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

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

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

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

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

d) NIIF 17 Contratos de Seguros:

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 “Contratos de Seguros” (NIIF 17), un nuevo estándar contable integral para los contratos de seguro, que cubre el reconocimiento y la medición, presentación y divulgación. Una vez efectiva, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, vida, no vida, seguros directos y reaseguros), independientemente del tipo de entidades que los emitan. En junio de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 17. Estas modificaciones incluyeron cambiar la fecha de vigencia a 2023. Esta norma no es aplicable a la Entidad.

e) Modificación a la NIC 12 – Impuesto Diferido relacionado con los activos y pasivos derivados de una transacción única:

En mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 12, que restringen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial bajo la NIC 12, para que ya no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales iguales imponibles y deducibles. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles para efectos fiscales, es

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

cuestión de juicio si dichas deducciones son atribuibles para efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros o al componente de activo relacionado. Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine 'pagos por arrendamiento' que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

**B. 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 modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación "A" 7427, la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2023 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 prorratio del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. Dicha subsidiaria espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

**2.5. Libros rubricados**

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

### 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 2022 la Entidad mantiene concertada dos operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 6.010.650, cuyos vencimientos se producen el 3 de octubre de 2022. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 5.999.145. No registra operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantenía concertadas cuatro operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 83.010.383. Las especies entregadas que garantizaban dichas operaciones ascendían a 92.714.898. No registraba operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 2.711.013 y 25.206.053, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 922.127 y 27.822 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

### 4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldo financiado por venta de acciones (ver nota 17)	3.085.551	1.950.435
Deudores varios	1.662.212	1.130.197
Fondos comunes de inversión	771.860	397.342
Deudores no financieros por venta de títulos públicos a liquidar	495.225	2.027.259
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	441.592	-
Saldos a recuperar por siniestros	60.023	102.677
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(114.628)	(125.414)
<b>Total</b>	<b><u>6.401.835</u></b>	<b><u>5.482.496</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	5.907.975	6.077.724
Por operatoria con ROFEX (3)	793.570	1.019.257
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	434.295	592.202
Por operatoria con MAE (3)	334.586	396.876
Por operatoria con BYMA (3)	26.076	1.444
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (4)	15.636	9.360
En garantía de alquileres (5)	2.023	3.331
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (6)	250	415
<b>Total</b>	<b><u>7.514.411</u></b>	<b><u>8.100.609</u></b>

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

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

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

## **6. Transferencias de activos financieros**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.3 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

El enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo– Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

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

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

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

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

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

<b>30/09/2022</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>3.362.472</b>	-	-	<b>3.362.472</b>	<b>55%</b>
0 – 30 días	3.362.472	-	-	3.362.472	55%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>2.718.126</b>	-	-	<b>2.718.126</b>	<b>45%</b>
0 – 30 días	2.718.126	-	-	2.718.126	45%
<b>Total</b>	<b>6.080.598</b>	-	-	<b>6.080.598</b>	<b>100%</b>
	<b>100%</b>	-	-	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(11.511)</b>	
<b>Total</b>				<b>6.069.087</b>	

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>2.128.343</b>	-	-	<b>2.128.343</b>	<b>61%</b>
0 – 30 días	2.128.343	-	-	2.128.343	61%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>1.363.010</b>	-	-	<b>1.363.010</b>	<b>39%</b>
0 – 30 días	1.363.010	-	-	1.363.010	39%
<b>Total</b>	<b>3.491.353</b>	-	-	<b>3.491.353</b>	<b>100%</b>
	<b>100%</b>	-	-	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(9.811)</b>	
<b>Total</b>				<b>3.481.542</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

## 7.2. Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado

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

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

	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Banca Empresas	43.874.520	42.459.374
Banca Consumo	59.192.935	72.934.386
<b>Subtotal</b>	<b>103.067.455</b>	<b>115.393.760</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	(1.630.340)	(3.060.069)
<b>Subtotal</b>	<b>101.437.115</b>	<b>112.333.691</b>
Menos: Ajustes NIIF	(2.757.373)	(3.676.187)
<b>Total</b>	<b>98.679.742</b>	<b>108.657.504</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

### 7.2.1. Banca Empresas

<b>30/09/2022</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	43.502.541	207.451	19.113	43.729.105	100%
31 – 60 días	-	12.883	828	13.711	0%
61 a 90 días	-	5.994	2.658	8.652	0%
Más de 90 días	-	-	123.052	123.052	0%
<b>Total</b>	<b>43.502.541</b>	<b>226.328</b>	<b>145.651</b>	<b>43.874.520</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>	

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	41.756.109	228.549	36.065	42.020.723	99%
31 – 60 días	-	26.557	3.592	30.149	0%
61 a 90 días	-	17.645	4.677	22.322	0%
Más de 90 días	-	-	386.180	386.180	1%
<b>Total</b>	<b>41.756.109</b>	<b>272.751</b>	<b>430.514</b>	<b>42.459.374</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

<b>30/09/2022</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	182.407	41.849	13.401	237.657	69%
31 – 60 días	-	2.612	456	3.068	1%
61 a 90 días	-	1.935	686	2.621	1%
Más de 90 días	-	-	98.667	98.667	29%
<b>Tota</b>	<b>182.407</b>	<b>46.396</b>	<b>113.210</b>	<b>342.013</b>	<b>100%</b>
	<b>53%</b>	<b>14%</b>	<b>33%</b>	<b>100%</b>	

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	297.503	26.585	-	324.088	47%
31 – 60 días	-	18.095	-	18.095	3%
61 a 90 días	-	10.926	-	10.926	2%
Más de 90 días	-	-	327.724	327.724	48%
<b>Total</b>	<b>297.503</b>	<b>55.606</b>	<b>327.724</b>	<b>680.833</b>	<b>100%</b>
	<b>44%</b>	<b>8%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 7.2.2. Banca Consumo

30/09/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	58.284.246	100.068	21.159	58.405.473	99%
31 – 60 días	-	183.732	4.144	187.876	0%
61 a 90 días	-	115.048	5.571	120.619	0%
Más de 90 días	-	-	478.967	478.967	1%
<b>Total</b>	<b>58.284.246</b>	<b>398.848</b>	<b>509.841</b>	<b>59.192.935</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	71.106.208	99.302	208.699	71.414.209	98%
31 – 60 días	-	185.053	10.559	195.612	0%
61 a 90 días	-	125.471	13.440	138.911	0%
Más de 90 días	-	-	1.185.654	1.185.654	2%
<b>Total</b>	<b>71.106.208</b>	<b>409.826</b>	<b>1.418.352</b>	<b>72.934.386</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30/09/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	681.463	42.888	17.240	741.591	57%
31 – 60 días	-	94.156	3.161	97.317	8%
61 a 90 días	-	69.030	4.164	73.194	6%
Más de 90 días	-	-	376.225	376.225	29%
<b>Total</b>	<b>681.463</b>	<b>206.074</b>	<b>400.790</b>	<b>1.288.327</b>	<b>100%</b>
	<b>53%</b>	<b>16%</b>	<b>31%</b>	<b>100%</b>	

31/12/2021					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	1.036.662	43.417	2.013	1.082.092	45%
31 – 60 días	-	94.441	-	94.441	4%
61 a 90 días	-	73.388	3.453	76.841	3%
Más de 90 días	-	-	1.125.862	1.125.862	48%
<b>Total</b>	<b>1.036.662</b>	<b>211.246</b>	<b>1.131.328</b>	<b>2.379.236</b>	<b>100%</b>
	<b>43%</b>	<b>9%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

### 7.3. Otros activos financieros medidos a costo amortizado

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

<b>30/09/2022</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	6.249.487	-	-	6.249.487	96%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	178.791	-	178.791	3%
Más de 90 días	-	-	88.185	88.185	1%
<b>Total</b>	<b>6.249.487</b>	<b>178.791</b>	<b>88.185</b>	<b>6.516.463</b>	<b>100%</b>
	<b>96%</b>	<b>3%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(114.628)</b>	
<b>Total</b>				<b>6.401.835</b>	

  

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	5.244.300	-	-	5.244.300	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	188.071	-	188.071	3%
Más de 90 días	-	-	175.539	175.539	3%
<b>Total</b>	<b>5.244.300</b>	<b>188.071</b>	<b>175.539</b>	<b>5.607.910</b>	<b>100%</b>
	<b>94%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(125.414)</b>	
<b>Total</b>				<b>5.482.496</b>	

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

### 7.4. Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

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

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 163.034.008 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 354.309.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 172.531.767 y la pérdida crediticia esperada asciende a 769.104.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

#### 7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

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

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 8.451.247 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 24.245.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 5.526.999 y la pérdida crediticia esperada asciende a 17.319.

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

#### 7.6. Compromisos eventuales

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

Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 304.173 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 81.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 el saldo de compromisos eventuales fue de 513.172 y la pérdida crediticia esperada asciende a 158.

Durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los compromisos eventuales se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

### 8. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	163.034.008	172.531.767
Adelantos y créditos acordados no utilizados	8.451.247	5.526.999
Garantías otorgadas	304.173	513.172
Subtotal	<u>171.789.428</u>	<u>178.571.938</u>
Menos: Provisión por PCE	<u>(378.635)</u>	<u>(786.581)</u>
<b>Total</b>	<b><u>171.410.793</u></b>	<b><u>177.785.357</u></b>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 “Gestión de riesgos y gobierno corporativo – Riesgo de crédito” de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

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

## **9. Instrumentos financieros derivados**

La Entidad posee al 30 de septiembre de 2022 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el período concertó operaciones de opciones de venta (put option) ofrecidas por el BCRA a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender en el futuro un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. Por este derecho, la Entidad abonó una prima.

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad posee 120.975 en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 41.536.415 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no contaba con este tipo de contratos.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 ascienden a 31.382 y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. Al 30 de septiembre de 2021, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## **10. Arrendamientos**

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

A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

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

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

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

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	122.898	187.085
De 1 a 5 años	198.125	433.535
<b>Total</b>	<b><u>321.023</u></b>	<b><u>620.620</u></b>

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 322.409 y 253.976, 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 2022 y 2021 ascienden a 98.558 y 114.537, 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 2022 y 31 de diciembre de 2021 asciende a 195.825 y 206.157, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 ascienden a 55.795 y 18.572, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Hasta un año	121	186
De 1 a 5 años	-	146
<b>Total</b>	<b><u>121</u></b>	<b><u>332</u></b>

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 973.692 y 88.495, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 5.244 y 3.106, respectivamente.

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

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

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

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

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

#### Jerarquías de valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

30/09/2022

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	37.791.674	37.791.674	-	-	37.791.674
Operaciones de pase	6.010.650	6.010.650	-	-	6.010.650
Otros activos financieros	6.401.835	-	6.401.835	-	6.401.835
Préstamos y otras financiaciones	111.990.348	-	-	108.420.873	108.420.873
Otros Títulos de Deuda (1)	39.734.507	36.646.614	-	3.814.848	40.461.462
Activos financieros entregados en garantía	6.365.710	6.365.710	-	-	6.365.710
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	354.080.024	216.944.864	137.400.749	-	354.345.613
Otros pasivos financieros	8.453.488	8.257.663	195.825	-	8.453.488
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	12.899	12.899	-	-	12.899

31/12/2021

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
<b>Activos Financieros</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	56.940.553	56.940.553	-	-	56.940.553
Operaciones de pase	83.010.383	83.010.383	-	-	83.010.383
Otros activos financieros	5.482.496	-	5.482.496	-	5.482.496
Préstamos y otras financiaciones	123.636.354	-	-	129.893.115	129.893.115
Otros Títulos de Deuda (1)	3.946.232	369.683	47.444	3.513.190	3.930.317
Activos financieros entregados en garantía	6.690.268	6.690.268	-	-	6.690.268
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	351.398.482	196.672.933	154.736.212	-	351.409.145
Otros pasivos financieros	11.546.346	11.340.189	206.157	-	11.546.346
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	244.177	244.177	-	-	244.177

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

### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros 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 2022 y 31 de diciembre de 2021:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>30/09/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	1.178.574	1.645.360
Reclasificación desde Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	582.678	-
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	114.722	62.656
Bajas de inversiones en instrumentos de patrimonio	(992.052)	-
Dividendos cobrados	(18.257)	(334.914)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	680.200	457.013
Resultado monetario	(723.695)	(651.541)
<b>Saldo al cierre del período/ejercicio</b>	<b>822.170</b>	<b>1.178.574</b>

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

**12.1. Subsidiarias**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad tiene la siguiente inversión en subsidiarias:

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

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

El importe de dicha inversión es el siguiente:

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

<u>Entidad</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	38.984.587	37.512.364
	<b>38.984.587</b>	<b>37.512.364</b>

La Asamblea de Accionistas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., de fecha 7 de abril de 2022, dispuso la distribución de dividendos por 1.950.000 (valor histórico) sujetos a la aprobación del BCRA. Con fecha 30 de agosto de 2022 el BCRA aprobó la distribución por 1.946.982 (valor histórico).

### **12.2. Entidades asociadas**

Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad tenía como asociada a Red Link S.A. El importe de dicha participación era de 582.678. Durante el período finalizado el 30 de septiembre de 2022, la Entidad dejó de considerar a Red Link S.A. como asociada por haber desaparecido los elementos que le otorgaban influencia significativa sobre dicha sociedad.

### **12.3. Negocios conjuntos**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no mantiene acuerdos conjuntos.

### **13. Partes relacionadas**

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

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

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

Por lo tanto, se consideran partes relacionadas a las entidades financieras integrantes del Grupo (Banco de San Juan S.A., Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. y Banco de Santa Cruz S.A.), como así

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

también a Petersen Inversiones S.A. (Controlante de Banco de San Juan S.A.) y el Personal clave de la Gerencia.

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	7.147	3.796
Tarjetas de crédito	20.273	22.717
<b>Total</b>	<b><u>27.420</u></b>	<b><u>26.513</u></b>
Depósitos	20.386	25.635
<b>Total</b>	<b><u>20.386</u></b>	<b><u>25.635</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Total Préstamos al personal	934.493	1.096.459
<b>Total</b>	<b><u>934.493</u></b>	<b><u>1.096.459</u></b>

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	378.038	367.519
<b>Total</b>	<b><u>378.038</u></b>	<b><u>367.519</u></b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/09/2022			Total	31/12/2021
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
<b>ACTIVO</b>					
Títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados	-	1.134	-	1.134	3.154
Otros activos financieros	70.240	653.950	49.730	773.920	195.706
Otros activos no financieros	114.390	280	-	114.670	284.105
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	445	7.078	-	7.523	4.655
Otros pasivos no financieros	1.969.082	25.543	3.275	1.997.900	733.357
<b>Partidas fuera de balance</b>					
Garantías recibidas	-	73.282	-	73.282	121.702
Garantías otorgadas	-	304.173	-	304.173	505.151

Adicionalmente, los resultados por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	30/09/2022			Total	30/09/2021
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	(274.020)	(532.853)	(100.305)	(907.178)	(168.168)
Resultado neto por comisiones	3.526	(267)	(1.736)	1.523	6.393
Gastos de Administración y otros gastos operativos	17.168	148.824	36.520	202.512	(402.703)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

#### **14. Propiedad, planta y equipo**

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

A partir del 1° de enero de 2022 la Entidad definió comenzar a aplicar el modelo de revaluación para las aeronaves registradas dentro del rubro "Propiedad, planta y equipo". Para llevar adelante la revaluación, se utilizó el enfoque de mercado, entendido como el precio que se pagaría o recibiría por la compraventa de la aeronave mediante una transacción ordenada entre participantes en el mercado a la fecha de la medición. En tal sentido, el valor ha surgido de una valuación realizada por experto independiente para la determinación del valor razonable y la reestimación de la vida útil remanente. La diferencia con el valor de libros fue reconocida, neta del efecto impositivo, en "Otros Resultados Integrales" y solo podrá ser enviado a resultados no asignados en la medida que el bien que originó dicha cuenta sea dado de baja del activo.

Cabe destacar que los bienes valuados bajo el modelo de revaluación se encuentran medidos a su valor razonable al momento de la medición menos las depreciaciones surgidas con posterioridad a dicho momento y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Asimismo, dichos bienes se ajustarán de acuerdo con el método establecido en la nota 2.1.5 – "Unidad de medida".

La frecuencia de las revaluaciones anteriormente expuestas dependerá de las variaciones en los valores razonables de la clase de bienes evaluados. Cuando el valor del bien difiera de su valor razonable en medida significativa, se necesitará una nueva tasación.

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles (1)	17.441.196	11.682.391
Aeronaves	5.299.059	3.496.864
Máquinas y equipos	1.528.885	1.359.057
Mobiliario e Instalaciones	650.119	715.150
Derecho de uso de inmuebles arrendados	322.409	253.976
Rodados	146.218	82.661
Diversos	98.982	45.154
Obras en curso	64.440	-
<b>Total</b>	<b><u>25.551.308</u></b>	<b><u>17.635.253</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

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

## 15. Activos Intangibles

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

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	2.325.010	2.509.700
<b>Total</b>	<b><u>2.325.010</u></b>	<b><u>2.509.700</u></b>

## 16. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados (1)	8.406.502	29.167
Pagos efectuados por adelantado	440.913	612.336
Otros bienes diversos	421.224	430.763
Anticipo de Impuestos	108.043	93.687
Papelería y útiles	107.731	122.199
Anticipo por compra de bienes	40.781	8.070
Obras de arte y piezas de colección	11.334	11.334
Anticipos al personal	1.942	67.233
Otros	2.067	8.151
<b>Total</b>	<b><u>9.540.537</u></b>	<b><u>1.382.940</u></b>

(1) Ver nota 14

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

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

Por otra parte, las partes acordaron que: (i) el 40% del importe a cobrar generado por la venta del 51% mencionado en el primer párrafo de esta nota, fuera pagado el 30 de marzo de 2022 y (ii) el

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

saldo remanente sea pagado en 2 cuotas, el 31 de enero de 2026 y el 31 de enero de 2027, respectivamente.

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

## **18. Otros pasivos financieros**

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiación de compras	4.844.091	6.761.404
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	2.429.148	3.091.450
Diversas sujetas a efectivo mínimo	383.671	133.193
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	356.363	1.275.483
Arrendamientos financieros a pagar	195.825	206.157
Comisiones devengadas a pagar	53.084	73.549
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera de balance	2.887	5.025
Otros	188.419	85
<b>Total</b>	<b><u>8.453.488</u></b>	<b><u>11.546.346</u></b>

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

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	10.000	240.807
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.883	2.988
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de ent. financieras locales	16	382
<b>Total</b>	<b><u>12.899</u></b>	<b><u>244.177</u></b>

## **20. Provisiones**

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

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

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

## 21. Otros pasivos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	2.528.542	1.869.911
Acreedores por compra de bienes	1.977.915	2.278.301
Acreedores varios	1.681.719	1.265.574
Otros impuestos a pagar	1.353.172	1.129.823
Otras retenciones y percepciones	1.257.822	1.422.028
Dividendos a pagar en efectivo	1.146.329	545
Honorarios a pagar a directores y síndicos	340.813	308.277
Por pasivos del contrato	93.014	149.274
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósito	44.622	49.507
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	27.053	76.562
Cobros efectuados por adelantado	23.896	247
<b>Total</b>	<b><u>10.474.897</u></b>	<b><u>8.550.049</u></b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## 22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.192.405	1.472.680
Provisión vacaciones	336.137	397.231
<b>Total</b>	<b><u>2.528.542</u></b>	<b><u>1.869.911</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 impositiva de los activos y pasivos, y su posterior imputación a los resultados del ejercicio en el cual se produce su reversión, considerando asimismo la posibilidad de aprovechamiento de los quebrantos impositivos en el futuro.

a) Información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

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

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.862.266)	(1.859.080)
Anticipos por impuesto a las ganancias	431.742	1.530.942
<b>Pasivo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b><u>(1.430.524)</u></b>	<b><u>(328.138)</u></b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se resume del siguiente modo:

<u>Impuesto a las ganancias diferido</u>	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(2.837.779)	(216.864)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(2.598.518)	(2.151.597)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en el resultado	(368.085)	(469.318)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(310.080)	-
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	(163.439)	-
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio</b>	<b><u>(6.277.901)</u></b>	<b><u>(2.837.779)</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias:	(612.346)	(2.399.746)	(594.048)	(1.352.330)
Resultado por impuesto diferido:	(1.789.668)	(2.966.603)	(319.620)	(2.225.895)
<b>Impuesto a las ganancias de las operaciones que continúan</b>	<b>(2.402.014)</b>	<b>(5.366.349)</b>	<b>(913.668)</b>	<b>(3.578.225)</b>
<b>Impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>(473.519)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

b) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Al 30 de septiembre de 2022, 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.

c) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

presentes estados financieros condensados, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

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

- Períodos 2015 y 2016:

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

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

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la demandada interpuso un recurso de apelación sobre la sentencia.

- Período 2017:

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

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se clausuró el período de prueba, corriendo los traslados para los alegatos.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- Período 2018:

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

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

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	37.791.674	-	-	37.791.674
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.134	175.486.717	14.603.733	190.091.584
Instrumentos derivados	-	120.975	-	120.975
Operaciones de pase	-	6.010.650	-	6.010.650
Otros Activos Financieros	-	6.401.835	-	6.401.835
Préstamos y otras financiaciones	614.171	76.064.744	35.311.433	111.990.348
Otros Títulos de Deuda	-	37.719.206	2.015.301	39.734.507
Activos financieros entregados en garantía	6.365.710	-	1.148.701	7.514.411
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	822.170	-	-	822.170
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>45.594.859</b>	<b>301.804.127</b>	<b>53.079.168</b>	<b>400.478.154</b>
Depósitos	219.342.613	134.737.411	-	354.080.024
Otros pasivos financieros	-	8.341.822	111.666	8.453.488
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	12.899	-	12.899
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>219.342.613</b>	<b>143.092.132</b>	<b>111.666</b>	<b>362.546.411</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	56.940.553	-	-	56.940.553
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3.154	120.722.850	4.046.220	124.772.224
Operaciones de pase	-	83.010.383	-	83.010.383
Otros Activos Financieros	-	5.482.496	-	5.482.496
Préstamos y otras financiaciones	1.459.225	84.008.010	38.169.119	123.636.354
Otros Títulos de Deuda	-	2.765.458	1.180.774	3.946.232
Activos financieros entregados en garantía	6.690.268	215.032	1.195.309	8.100.609
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	1.178.574	-	-	1.178.574
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>66.271.774</b>	<b>296.204.229</b>	<b>44.591.422</b>	<b>407.067.425</b>
Depósitos	198.185.116	153.213.366	-	351.398.482
Otros pasivos financieros	-	11.397.800	148.546	11.546.346
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	244.177	-	244.177
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>198.185.116</b>	<b>164.855.343</b>	<b>148.546</b>	<b>363.189.005</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	3.072.422	9.061.863	2.723.368	8.259.022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	799.094	2.692.827	929.789	2.819.837
	<b>3.871.516</b>	<b>11.754.690</b>	<b>3.653.157</b>	<b>11.078.859</b>

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

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.525.751	3.138.604	132.991	567.343
Resultado por compra-venta de divisas	251.945	766.912	164.882	424.266
	<b>1.777.696</b>	<b>3.905.516</b>	<b>297.873</b>	<b>991.609</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## **27. Otros ingresos operativos**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Previsiones desafectadas	265.819	1.367.854	627.244	2.094.293
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	327.637	825.032	167.246	541.193
Recupero impositivo	21.682	219.112	-	77.486
Alquileres de caja de seguridad	112.184	213.095	48.282	150.152
Créditos recuperados	29.046	141.545	38.227	232.515
Intereses punitivos	41.392	133.908	43.831	176.350
Resultado por Refinanciación de Activos Financieros	8.775	49.529	94.450	182.152
Otros	140.858	935.127	134.148	557.042
	<b>947.393</b>	<b>3.885.202</b>	<b>1.153.428</b>	<b>4.011.183</b>

## **28. Beneficios al personal**

	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2022</b>	<b>Acumulado al 30/09/2022</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/09/2021</b>	<b>Acumulado al 30/09/2021</b>
Remuneraciones	2.543.404	7.556.001	2.418.392	7.202.069
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	831.516	2.383.480	975.352	2.319.796
Cargas Sociales	531.749	1.677.626	556.126	1.642.726
Servicios al personal	59.008	150.341	29.959	96.045
	<b>3.965.677</b>	<b>11.767.448</b>	<b>3.979.829</b>	<b>11.260.636</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	703.572	2.236.734	689.233	1.987.734
Servicios administrativos contratados	607.496	1.676.903	582.476	1.561.621
Impuestos	348.620	962.277	300.626	918.890
Otros honorarios	277.495	744.529	170.439	400.987
Propaganda y publicidad	232.466	596.282	203.318	514.380
Honorarios a Directores y Síndicos	135.369	547.854	227.604	637.877
Electricidad y comunicaciones	170.520	538.917	202.676	635.976
Servicios de seguridad	109.521	348.655	145.525	490.252
Representación, viáticos y movilidad	73.494	183.021	47.713	128.955
Alquileres	32.759	104.417	30.269	96.875
Seguros	28.050	84.889	32.437	88.984
Papelería y útiles	19.483	62.571	22.318	59.966
Otros	99.501	306.711	105.626	335.200
<b>Total</b>	<b>2.838.346</b>	<b>8.393.760</b>	<b>2.760.260</b>	<b>7.857.697</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	2.147.835	5.767.249	1.990.415	5.875.096
Canon contrato de vinculación	331.144	1.106.379	404.093	1.160.467
Gastos facturación de tarjetas	250.345	709.973	245.471	752.264
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	130.567	398.185	158.737	460.171
Cargo por otras previsiones	64.784	255.398	152.496	505.728
Envíos Privados por Correspondencia	36.441	96.565	43.284	107.337
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	13.608	56.607	335.781	507.371
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	14.312	55.795	3.980	18.572
Donaciones	-	37.869	686	39.032
Otros	214.795	649.811	205.413	644.545
<b>Total</b>	<b>3.203.831</b>	<b>9.133.831</b>	<b>3.540.356</b>	<b>10.070.583</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

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

En la nota 32 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021 se describen las principales características del modelo integral de riesgos implementado por la Entidad. Asimismo, en dicha nota se brinda la información cuantitativa de la Entidad que sea relevante para cada riesgo analizado.

#### **Gestión de capital**

Por otra parte, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de septiembre de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<b>Concepto</b>	<b>30/09/2022</b>
Exigencia de Capitales Mínimos	19.220.422
Responsabilidad Patrimonial Computable	48.563.654
<b>Exceso de Integración</b>	<b>29.343.232</b>

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

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación “A” 5293 y complementarias emitidas por el BCRA, han sido incluidas en la nota 33 a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

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

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad “Seguros de Depósitos Sociedad Anónima” (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

### **35. Actividades Fiduciarias**

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	246.095	407.993

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

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

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

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 8 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2022, el valor del mismo asciende a 72.773. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 36.386 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2022, el saldo de dicha cuenta es de 8.857.907, monto superior al requerido por dicha norma.

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

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de septiembre de 2022 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda Extranjera</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	9.113.947	17.374.443
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	5.788.023	119.952

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

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

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

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

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2022.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022 decidió destinar el 20% de los resultados del ejercicio 2021 a la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto el pedido de autorización para distribución de utilidades aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 22 de abril de 2021. Por último, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y el correspondiente pago de dividendos, ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el BCRA por un monto de hasta 4.600.000 (en moneda histórica), siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes. Con fecha 30 de agosto de 2022 el BCRA aprobó parcialmente la distribución por un monto de 4.524.599 (en moneda histórica)

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Adicionalmente, con fecha 25 de octubre de 2022, se realizó una Asamblea General Ordinaria de Accionistas la cual definió una distribución de dividendos adicional a la aprobada el 7 de abril de 2022. A dichos fines, la Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y el correspondiente pago de dividendos ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el BCRA por un monto de hasta 1.462.592 (en moneda histórica), siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes. Con fecha 18 de noviembre de 2022 el BCRA aprobó la distribución por un monto de 1.462.592 (en moneda histórica).

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

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

En esta línea, la Entidad y su subsidiaria entregaron en canje su tenencia de Letras del Tesoro Nacional en dólares estadounidenses, recibiendo con fecha 21 de septiembre de 2020 Bonos de la República Argentina en dólares Step Up vencimiento 2030 (AL30) (Ver nota 5).

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de París, entre otros.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma en alrededor del 85% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también los efectos de la invasión de Rusia sobre Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global, luego del efecto de la pandemia en la nota 41.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros.

#### **41. Efectos del brote de coronavirus (COVID-19)**

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

Particularmente en la República Argentina, junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad se encuentra continúa evaluando los efectos que esta situación podría tener en sus operaciones y en la situación financiera y sus resultados.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>								
<b>Del País</b>				<b>190.091.584</b>	<b>124.772.224</b>	<b>190.091.584</b>	<b>(4.491.785)</b>	<b>185.599.799</b>
<b>Títulos públicos</b>				<b>20.318.154</b>	<b>62.501.839</b>	<b>20.318.154</b>	<b>(4.491.785)</b>	<b>15.826.369</b>
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27 (TY27P)	9132		1	14.603.474	-	14.603.474	-	14.603.474
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145		1	2.106.551	-	2.106.551	-	2.106.551
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.17/02/23 (X17F3)	9111		1	1.998.035	-	1.998.035	(1.998.035)	-
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/23 (TDL23)	9146		1	681.660	-	681.660	-	681.660
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105		1	573.825	-	573.825	-	573.825
Bonos del Tesoro en \$ aj. CER 1,40% Vto.25/03/23 (TX23P)	5492		1	299.000	-	299.000	-	299.000
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/06/23 (X16J3)	9152		1	41.855	-	41.855	-	41.855
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127		1	13.495	-	13.495	-	13.495
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	259	546	259	-	259
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto. 31/10/2022 (X31O2)	48504		-	-	-	-	(2.493.750)	(2.493.750)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.30/06/22 (X30J2)	5940		-	-	18.048.037	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en \$ a tasa fija 22% Vto. 2022 (TY22P)	5496		-	-	15.550.451	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.29/07/22 (X29L2)	5815		-	-	14.222.069	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional inculcado al USD Vto 30/11/22 (TV22D)	5937		-	-	6.736.194	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional inculcado al USD Vto 29/04/22 (TV22D)	5499		-	-	3.893.280	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/12/21 (S31D1)	5938		-	-	1.836.595	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.21/10/22 (X21O2)	5969		-	-	822.064	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/08/22 (X16G2)	5949		-	-	639.546	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.28/02/22 (S28F2)	5941		-	-	234.662	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.29/04/22 (S29A2)	5948		-	-	219.964	-	-	-
Bonos de la Nación Argentina \$ Badlar privada + 200 bp. 3/4/2022 (AA22P)	5480		-	-	180.738	-	-	-
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto. 28/04/23 (TV23D)	5928		-	-	85.965	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.31/03/22 (X31M2)	5931		-	-	31.728	-	-	-
<b>Letras BCRA</b>				<b>96.195.343</b>	<b>62.142.520</b>	<b>96.195.343</b>	-	<b>96.195.343</b>
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 18/10/2022	13894		1	53.088.805	-	53.088.805	-	53.088.805
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 20/10/2022	13895		2	33.614.945	-	33.614.945	-	33.614.945
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 25/10/2022	13896		2	6.652.597	-	6.652.597	-	6.652.597
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 27/10/2022	13897		2	2.838.996	-	2.838.996	-	2.838.996
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		-	-	16.136.948	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		-	-	13.548.290	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		-	-	11.318.614	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		-	-	7.053.374	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		-	-	6.925.076	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		-	-	4.885.217	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		-	-	2.275.001	-	-	-
<b>Notaliqs BCRA</b>				<b>73.507.393</b>	-	<b>73.507.393</b>	-	<b>73.507.393</b>
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 29/03/2023	21141		1	30.125.058	-	30.125.058	-	30.125.058
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 01/03/2023	21137		1	15.847.728	-	15.847.728	-	15.847.728
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/02/2023	21136		1	13.929.039	-	13.929.039	-	13.929.039
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 15/03/2023	21139		1	13.595.395	-	13.595.395	-	13.595.395
Notas de Liquidez (Notaliq) en \$ Vto. 22/03/2023	21140		1	10.173	-	10.173	-	10.173
<b>Titulos privados</b>				<b>70.694</b>	<b>127.865</b>	<b>70.694</b>	-	<b>70.694</b>
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		2	69.560	124.711	69.560	-	69.560
Nuevo Banco de Entre Rios S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9		2	1.134	3.154	1.134	-	1.134
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>								
<b>Medición a costo amortizado</b>				<b>40.461.462</b>	<b>39.734.507</b>	<b>39.734.507</b>	<b>(37.044.630)</b>	<b>2.689.877</b>
<b>Del País</b>				<b>40.461.462</b>	<b>39.734.507</b>	<b>39.734.507</b>	<b>(37.044.630)</b>	<b>2.689.877</b>
<b>Títulos públicos</b>				<b>34.473.837</b>	<b>33.665.420</b>	<b>33.665.420</b>	<b>(37.044.630)</b>	<b>(3.379.210)</b>
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.17/02/23 (X17F3)	9111		1	10.976.414	-	10.976.414	(11.506.614)	(530.200)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105		1	9.615.615	-	9.615.615	(10.104.120)	(488.505)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.29/09/23 (TDS23)	9147		1	4.479.763	-	4.479.763	(4.989.177)	(509.414)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.31/07/23 (TDL23)	9146		1	3.132.994	-	3.132.994	(3.630.393)	(497.399)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/06/23 (X16J3)	9152		1	3.042.717	-	3.042.717	(4.162.042)	(1.119.325)
Bonos de la Nación Argentina moneda dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145		1	1.479.306	-	1.479.306	(1.707.284)	(227.978)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127		1	938.490	-	938.490	(945.000)	(6.510)
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266		109	121	297.059	121	-	121
Bonos de la Republica Argentina USD step up Vto 2030 (AL30)	5921		-	-	116.906	-	-	-
Letras de la Municipalidad de Rosario S4 B Vto.23/05/22	42481		-	-	50.725	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2022		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
<b>Títulos privados</b>		<b>5.987.625</b>		<b>6.069.087</b>	<b>3.481.542</b>	<b>6.069.087</b>	-	<b>6.069.087</b>
O.N. PAMPA ENERGIA CL.11	56290	287.003	1	353.836	-	353.836	-	353.836
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 13	56459	231.223	3	258.929	-	258.929	-	258.929
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 12	56406	264.554	3	257.488	-	257.488	-	257.488
F.F. MEGABONO 271 A	56360	235.637	3	230.845	-	230.845	-	230.845
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 8	56116	223.125	3	224.520	-	224.520	-	224.520
O.N. TARJETA NARANJA 50	55747	213.480	3	222.034	348.692	222.034	-	222.034
O.N. LEDESMA CL.12	56270	197.986	1	221.588	-	221.588	-	221.588
F.F. MERCADO CREDITO 14	56081	218.426	3	219.801	-	219.801	-	219.801
O.N. TELECOM C9 USD	55397	250.648	1	216.012	-	216.012	-	216.012
O.N. BARRAGAN C8	56388	222.160	1	211.542	-	211.542	-	211.542
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	228.824	3	206.003	215.618	206.003	-	206.003
F.F. MERCADO CREDITO 15	56246	206.075	3	204.994	-	204.994	-	204.994
O.N. FCA C19 (UVA)	55424	193.650	3	193.240	202.286	193.240	-	193.240
O.N. TARJETA NARANJA 53 S2	56057	148.470	1	169.303	-	169.303	-	169.303
O.N. PETROQUIMICA C.RIVADAVIA CJ	56298	150.750	1	164.992	-	164.992	-	164.992
O.N. CIA. GRAL. DE COMBUSTIBLES S26 USD	56186	180.788	1	163.768	-	163.768	-	163.768
O.N. INVERSORA JURAMENTO 1	56215	148.718	3	155.451	-	155.451	-	155.451
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 9	56188	152.533	3	152.937	-	152.937	-	152.937
F.F. MEGABONO CREDITO 266	56404	150.435	3	146.125	-	146.125	-	146.125
O.N. PCR H USD	55849	170.237	1	140.313	-	140.313	-	140.313
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 10	56309	132.101	3	129.875	-	129.875	-	129.875
O.N. PAN AMERICAN ENERGY 16	55805	127.955	1	129.715	195.527	129.715	-	129.715
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 11	56355	133.095	3	129.366	-	129.366	-	129.366
T.D. Banco Ciudad de Buenos Aires C22	42292	68.792	3	123.654	258.859	123.654	-	123.654
O.N. LEDESMA CL.11	56269	119.014	3	120.815	-	120.815	-	120.815
O.N. TARJETA NARANJA 53 S1	56056	105.835	1	118.468	-	118.468	-	118.468
O.N. INVERSORA JURAMENTO 2	56425	108.940	1	103.894	-	103.894	-	103.894
F.F. MEGABONO CREDITO 262	56184	100.178	3	100.277	-	100.277	-	100.277
F.F. MEGABONO 273 A	56444	101.384	3	96.241	-	96.241	-	96.241
F.F. CONSUBOND 178	56449	97.426	3	93.584	-	93.584	-	93.584
F.F. MEGABONO CREDITO 264	56273	86.593	3	86.467	-	86.467	-	86.467
F.F. MEGABONO CREDITO 260	56075	78.567	3	79.440	-	79.440	-	79.440
F.F. MEGABONO 267 A	56145	66.504	3	66.552	-	66.552	-	66.552
O.N. TARJETA NARANJA 55 S2	56348	69.720	1	64.279	-	64.279	-	64.279
O.N. YPF 14 USD	55072	68.920	1	61.135	-	61.135	-	61.135
O.N. VISTA OIL & GAS 9	55436	61.781	1	57.092	-	57.092	-	57.092
O.N. BANCO ITAU C30	55559	55.252	3	56.959	86.559	56.959	-	56.959
O.N. PETROQUIMICA C.RIVADAVIA CI	56297	38.424	3	41.593	-	41.593	-	41.593
F.F. CREDIPAZ 21	56224	39.962	3	39.889	-	39.889	-	39.889
O.N. CFN 4	55873	37.201	3	39.636	125.495	39.636	-	39.636
F.F. MEGABONO 261 A	55915	38.721	3	39.295	-	39.295	-	39.295
F.F. CONFIBONO 63	56079	35.067	3	35.416	-	35.416	-	35.416
F.F. MEGABONO 263 A	55995	30.355	3	31.048	-	31.048	-	31.048
O.N. AEROPUERTOS ARGENTINA 2000 C7	56272	21.584	1	19.617	-	19.617	-	19.617
F.F. MEGABONO CREDITO 254 A	55847	15.634	3	15.837	201.731	15.837	-	15.837
F.F. AMFAYS 38	55924	12.828	3	13.274	-	13.274	-	13.274
F.F. AMFAYS 37	55684	12.687	3	13.049	47.193	13.049	-	13.049
F.F. MIS 20	56088	11.951	3	12.047	-	12.047	-	12.047
F.F. MEGABONO 259 A	55857	9.989	3	10.058	157.179	10.058	-	10.058
F.F. CCF CREDITOS 26	56035	8.358	3	8.383	-	8.383	-	8.383
F.F. ELEBAR 1	56006	7.155	3	7.249	-	7.249	-	7.249
F.F. MEGABONO CREDITO 252 A	55733	3.607	3	3.652	233.989	3.652	-	3.652
F.F. RED MUTUAL 60	55839	3.363	3	3.503	13.052	3.503	-	3.503
F.F. ACCICOM PREST.PERS.11A	55645	2.028	3	2.039	29.144	2.039	-	2.039
F.F. MEGABONO 257 A	55785	1.165	3	1.177	162.026	1.177	-	1.177
F.F. RED MUTUAL 61	55980	767	3	791	-	791	-	791
OTROS - O.N. Y F.F.	-	-	-	-	1.204.192	-	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>								
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>822.170</b>	<b>1.178.574</b>	<b>822.170</b>	-	<b>822.170</b>
<b>Del País</b>				<b>779.234</b>	<b>1.128.840</b>	<b>779.234</b>	-	<b>779.234</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	582.678	-	582.678	-	582.678
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	129.681	81.077	129.681	-	129.681
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	45.541	37.986	45.541	-	45.541
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	21.301	17.685	21.301	-	21.301
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	26	26	26	-	26
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	12	7	-	7
Prisma Medios de Pago	30-59891004-5		-	-	992.052	-	-	-
<b>Otros</b>								
<b>Del Exterior</b>				<b>42.936</b>	<b>49.734</b>	<b>42.936</b>	-	<b>42.936</b>
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	42.936	49.734	42.936	-	42.936

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>36.707.369</b>	<b>35.423.569</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	16.272
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.649.983	4.830.936
Sin garantías ni contragarantías preferidas	33.057.386	30.576.361
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>747</b>	<b>603.967</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	85.320
Sin garantías ni contragarantías preferidas	747	518.647
<b>Con problemas</b>	<b>28.160</b>	<b>4.447</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	28.160	4.447
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>39.885</b>	<b>55.645</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	39.885	55.645
<b>Irrecuperable</b>	<b>13.430</b>	<b>122.725</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	93.132
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13.430	29.593
<b>TOTAL</b>	<b>36.789.591</b>	<b>36.210.353</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2022	31/12/2021
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>83.671.644</b>	<b>94.343.477</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	773.865	1.915.070
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.169.595	3.466.389
Sin garantías ni contragarantías preferidas	77.728.184	88.962.018
<b>Riesgo bajo</b>	<b>450.516</b>	<b>436.642</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	14.496	19.562
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.048	2.765
Sin garantías ni contragarantías preferidas	433.972	414.315
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>16.021</b>	<b>29.787</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	53	399
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.968	29.388
<b>Riesgo medio</b>	<b>320.236</b>	<b>481.095</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	17.807	8.239
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	28
Sin garantías ni contragarantías preferidas	302.429	472.828
<b>Riesgo alto</b>	<b>348.564</b>	<b>1.024.745</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.264	2.996
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.645	4.839
Sin garantías ni contragarantías preferidas	343.655	1.016.910
<b>Irrecuperable</b>	<b>219.639</b>	<b>695.692</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.499	2.689
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.025	26.783
Sin garantías ni contragarantías preferidas	214.115	666.220
<b>TOTAL</b>	<b>85.026.620</b>	<b>97.011.438</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>121.816.211</b>	<b>133.221.791</b>

(1) Conciliación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>111.990.348</b>	<b>123.636.354</b>
+ Provisiones de Préstamos y otras financiaciones	1.630.340	3.060.069
- Préstamos al personal	(934.493)	(1.096.459)
+ Ajustes NIIF	2.757.373	3.676.187
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	3.354.939	2.124.052
+ Títulos privados – Títulos de deuda de Fideic. Financieros - Med. a costo amortizado	2.714.148	1.357.490
+ Provisiones de Títulos Privados	11.511	9.811
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	304.173	513.172
+ Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	6.497	-
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(18.625)	(58.885)
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>121.816.211</b>	<b>133.221.791</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ANEXO C**

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	20.764.300	17%	21.364.286	16%
50 siguientes mayores clientes	9.149.222	8%	10.482.095	8%
100 siguientes mayores clientes	6.262.128	5%	6.216.713	5%
Resto de clientes	85.640.561	70%	95.158.697	71%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>121.816.211</b>	<b>100%</b>	<b>133.221.791</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	9.154	1.044.057	1.575.113	2.781.882	6.122.567	10.027.520	10.222.465	31.782.758
Sector Financiero	-	14.141	65	98	33	-	304.173	318.510
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	610.699	38.919.095	12.196.835	15.944.602	30.288.220	24.205.435	20.893.350	143.058.236
<b>TOTAL</b>	<b>619.853</b>	<b>39.977.293</b>	<b>13.772.013</b>	<b>18.726.582</b>	<b>36.410.820</b>	<b>34.232.955</b>	<b>31.419.988</b>	<b>175.159.504</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	7.362	644.026	1.020.870	3.956.039	4.972.369	8.250.273	6.256.019	25.106.958
Sector Financiero	108	37.230	269	262	333	217	505.151	543.570
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.447.729	45.423.949	13.812.211	20.144.515	21.702.763	24.334.052	22.783.954	149.649.173
<b>TOTAL</b>	<b>1.455.199</b>	<b>46.105.205</b>	<b>14.833.350</b>	<b>24.100.816</b>	<b>26.675.465</b>	<b>32.584.542</b>	<b>29.545.124</b>	<b>175.299.701</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	141.435.648	40%	124.729.523	35%
50 siguientes mayores clientes	32.748.659	9%	24.892.034	7%
100 siguientes mayores clientes	11.483.750	3%	11.828.881	3%
Resto de clientes	168.411.967	48%	189.948.044	55%
<b>TOTAL</b>	<b>354.080.024</b>	<b>100%</b>	<b>351.398.482</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES  
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>333.608.730</b>	<b>21.783.458</b>	<b>1.507.544</b>	<b>1.142.230</b>	-	-	<b>358.041.962</b>
Sector Público no Financiero	121.955.616	825.006	1.181	-	-	-	122.781.803
Sector Financiero	32.059	-	-	-	-	-	32.059
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	211.621.055	20.958.452	1.506.363	1.142.230	-	-	235.228.100
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>8.438.604</b>	<b>9.620</b>	<b>13.521</b>	<b>23.724</b>	<b>27.948</b>	<b>15.077</b>	<b>8.528.494</b>
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	12.932	-	-	-	-	-	12.932
<b>TOTAL</b>	<b>342.060.266</b>	<b>21.793.078</b>	<b>1.521.065</b>	<b>1.165.954</b>	<b>27.948</b>	<b>15.077</b>	<b>366.583.388</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>324.998.368</b>	<b>24.894.297</b>	<b>3.345.721</b>	<b>197.099</b>	-	-	<b>353.435.485</b>
Sector Público no Financiero	119.623.272	2.065.019	71.422	-	-	-	121.759.713
Sector Financiero	30.845	-	-	-	-	-	30.845
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	205.344.251	22.829.278	3.274.299	197.099	-	-	231.644.927
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>11.541.743</b>	<b>7.447</b>	<b>10.874</b>	<b>18.467</b>	<b>29.407</b>	<b>41.007</b>	<b>11.648.945</b>
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	244.560	-	-	-	-	-	244.560
<b>TOTAL</b>	<b>336.784.671</b>	<b>24.901.744</b>	<b>3.356.595</b>	<b>215.566</b>	<b>29.407</b>	<b>41.007</b>	<b>365.328.990</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	786.581	157.754	255.444	-	(310.256)	378.635
Otras	282.767	97.644	13.418	-	(113.128)	253.865
<b>TOTAL PROVISIONES 2022</b>	<b>1.069.348</b>	<b>255.398</b>	<b>268.862</b>	<b>-</b>	<b>(423.384)</b>	<b>632.500</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	1.314.593	451.683	586.975	-	(392.720)	786.581
Otras	262.743	155.292	16.325	1.686	(117.257)	282.767
<b>TOTAL PROVISIONES 2021</b>	<b>1.577.336</b>	<b>606.975</b>	<b>603.300</b>	<b>1.686</b>	<b>(509.977)</b>	<b>1.069.348</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	20.490.312	20.490.312	20.387.767	102.545	19.356.194
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2.788.470	2.788.470	2.788.470	-	10.715.984
Otros activos financieros	2.090.203	2.090.203	2.089.284	919	1.335.874
Préstamos y otras financiaciones	3.565.355	3.565.355	3.565.355	-	5.491.910
Sector Público no Financiero	1.543	1.543	1.543	-	-
Otras Entidades financieras	2.158	2.158	2.158	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.561.654	3.561.654	3.561.654	-	5.491.910
Otros Títulos de Deuda	9.750.000	9.750.000	9.750.000	-	116.906
Activos financieros entregados en garantía	1.329.356	1.329.356	1.329.356	-	1.619.526
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.936	42.936	42.936	-	49.734
Otros activos no financieros	1.007	1.007	1.007	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>40.057.639</b>	<b>40.057.639</b>	<b>39.954.175</b>	<b>103.464</b>	<b>38.686.128</b>
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	23.721.686	23.721.686	23.721.686	-	24.740.655
Sector Público no Financiero	1.668.633	1.668.633	1.668.633	-	476.206
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.053.053	22.053.053	22.053.053	-	24.264.449
Otros pasivos financieros	999.990	999.990	989.752	10.238	532.380
Otros pasivos no financieros	1.977.945	1.977.945	1.977.945	-	2.279.189
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>26.699.621</b>	<b>26.699.621</b>	<b>26.689.383</b>	<b>10.238</b>	<b>27.552.224</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros era de 197.094; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 51; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 11.479.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30/09/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	5.999.145
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con liquidación de diferencias y entrega del subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	8	6	1	41.536.415

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	92.714.898

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

(2) Corresponde a opciones de venta sobre instrumentos del BCRA y títulos públicos nacionales, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 6324 del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/09/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>37.791.674</b>	-	-	-	-
Efectivo	10.886.404	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	26.905.270	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>190.091.584</b>	<b>146.914.352</b>	<b>43.177.232</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>120.975</b>	-	<b>120.975</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>6.010.650</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	6.010.650	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>6.401.835</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>111.990.348</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	13.310.606	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	14.290	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	98.665.452	-	-	-	-
Adelantos	3.295.431	-	-	-	-
Documentos	33.194.359	-	-	-	-
Hipotecarios	2.069.549	-	-	-	-
Prendarios	4.410.492	-	-	-	-
Personales	24.705.020	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	29.386.257	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	968.448	-	-	-	-
Otros	635.896	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>39.734.507</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>6.365.710</b>	<b>1.148.701</b>	<b>1.148.701</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>822.170</b>	-	-	<b>822.170</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>208.294.724</b>	<b>192.183.430</b>	<b>148.063.053</b>	<b>43.298.207</b>	<b>822.170</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO P  
 (Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/09/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>354.080.024</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	122.516.994	-	-	-	-
Sector Financiero	32.059	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	231.530.971	-	-	-	-
Cuentas corrientes	23.252.110	-	-	-	-
Caja de ahorros	93.408.782	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	104.917.245	-	-	-	-
Otros	9.952.834	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>8.453.488</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>12.899</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>362.546.411</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>56.940.553</b>	-	-	-	-
Efectivo	16.430.260	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	40.510.293	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>124.772.224</b>	<b>89.957.401</b>	<b>34.814.823</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>83.010.383</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	83.010.383	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>5.482.496</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>123.636.354</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	14.978.850	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	38.156	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	108.619.348	-	-	-	-
Adelantos	1.719.533	-	-	-	-
Documentos	33.011.413	-	-	-	-
Hipotecarios	2.586.256	-	-	-	-
Prendarios	3.285.849	-	-	-	-
Personales	31.298.489	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	36.075.112	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	85.389	-	-	-	-
Otros	557.307	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>3.946.232</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>6.690.268</b>	<b>1.410.341</b>	<b>1.410.341</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.178.574</b>	-	-	<b>1.178.574</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>279.706.286</b>	<b>127.361.139</b>	<b>91.367.742</b>	<b>34.814.823</b>	<b>1.178.574</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>351.398.482</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	121.598.134	-	-	-	-
Sector Financiero	30.845	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	229.769.503	-	-	-	-
Cuentas corrientes	30.370.620	-	-	-	-
Caja de ahorros	92.722.034	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	95.408.822	-	-	-	-
Otros	11.268.027	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>11.546.346</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>244.177</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>363.189.005</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Medición Obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado 30/09/2021
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>25.591.386</b>	<b>61.747.255</b>	<b>9.833.391</b>	<b>29.539.489</b>
Resultado de títulos públicos	25.426.535	60.134.515	9.812.434	29.124.860
Resultado de títulos privados	164.851	1.612.740	20.957	414.629
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(47.533)</b>	<b>(55.269)</b>	<b>24.571</b>	<b>(12.078)</b>
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(47.421)	(55.271)	24.493	(13.599)
Operaciones a término	(16.039)	(23.889)	24.493	(13.599)
Opciones	(31.382)	(31.382)	-	-
Resultado de obligaciones subordinadas	(112)	2	78	1.521
<b>TOTAL</b>	<b>25.543.853</b>	<b>61.691.986</b>	<b>9.857.962</b>	<b>29.527.411</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero		Ingreso/(Egreso) Financiero	
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado 30/09/2021
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	694.874	1.509.851	214.670	740.431
Por títulos públicos	1.428.416	1.437.219	916.228	2.174.338
<b>Por préstamos y otras financiaciones</b>	<b>11.994.535</b>	<b>32.426.081</b>	<b>8.332.347</b>	<b>25.860.340</b>
Sector Financiero	-9.976	52.846	3.498	7.806
Sector Privado no Financiero	<b>12.004.511</b>	<b>32.373.235</b>	<b>8.328.849</b>	<b>25.852.534</b>
Adelantos	547.970	1.257.729	323.032	1.102.119
Documentos	4.641.375	12.336.335	2.555.277	7.847.908
Hipotecarios	162.384	401.442	50.255	123.123
Prendarios	327.373	855.070	180.094	403.072
Personales	3.441.510	10.444.929	3.373.787	10.307.714
Tarjetas de crédito	2.855.458	7.001.829	1.823.418	5.984.321
Arrendamientos Financieros	16.055	29.681	1.349	5.085
Otros	12.386	46.220	21.637	79.192
<b>Por operaciones de pase</b>	<b>86.069</b>	<b>2.711.013</b>	<b>9.277.724</b>	<b>25.206.053</b>
Banco Central de la República Argentina	80.591	2.696.624	9.276.856	25.193.848
Otras Entidades Financieras	5.478	14.389	868	12.205
<b>TOTAL</b>	<b>14.203.894</b>	<b>38.084.164</b>	<b>18.740.969</b>	<b>53.981.162</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	(23.398.316)	(53.394.702)	(15.724.893)	(44.647.628)
Sector Público no Financiero	(3.563.486)	(7.016.834)	(1.689.005)	(7.576.165)
Sector Privado no Financiero	(19.834.830)	(46.377.868)	(14.035.888)	(37.071.463)
Cuentas corrientes	(14.793)	(57.707)	(112.887)	(127.955)
Cajas de ahorro	(2.363.371)	(2.405.371)	(22.118)	(61.739)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(16.678.270)	(42.021.754)	(13.415.282)	(35.683.979)
Otros	(778.396)	(1.893.036)	(485.601)	(1.197.790)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(307.395)	(911.297)	(89.559)	(283.114)
Por operaciones de pase	(245.015)	(922.127)	-	(27.822)
Otras Entidades financieras	(245.015)	(922.127)	-	(27.822)
<b>TOTAL</b>	<b>(23.950.726)</b>	<b>(55.228.126)</b>	<b>(15.814.452)</b>	<b>(44.958.564)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del período		Resultado del período	
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado 30/09/2021
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.645.718	7.913.653	2.453.799	7.315.743
Comisiones vinculadas con créditos	229.017	738.369	224.912	694.729
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	-	-	169	223
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	29.134	105.525	10.866	41.972
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	709.357	2.121.445	630.521	2.015.839
Comisiones vinculadas con seguro	237.682	809.692	304.969	927.268
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	20.608	66.006	27.921	83.085
<b>TOTAL</b>	<b>3.871.516</b>	<b>11.754.690</b>	<b>3.653.157</b>	<b>11.078.859</b>
<b>Egresos por comisiones</b>				
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(3.293)	(9.947)	(3.310)	(13.292)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(9.225)	(17.707)	(2.705)	(7.789)
Servicios bancarios	(504.458)	(1.676.374)	(549.762)	(1.732.740)
Otros	(1.044.524)	(3.034.916)	(911.948)	(2.705.675)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(32.394)	(83.247)	(20.280)	(77.472)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(291.121)	(871.316)	(347.591)	(1.016.730)
Comisiones tarjetas de crédito	(229.881)	(605.083)	(187.128)	(478.191)
Seguros	(491.128)	(1.475.270)	(356.949)	(1.133.282)
<b>TOTAL</b>	<b>(1.561.500)</b>	<b>(4.738.944)</b>	<b>(1.467.725)</b>	<b>(4.459.496)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2019

ANEXO R

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD**  
**AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			IF con Increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>125.414</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51.125</b>	<b>(61.911)</b>	<b>114.628</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>3.060.069</b>	<b>133.559</b>	<b>134.828</b>	<b>(402.225)</b>	<b>-</b>	<b>(1.295.891)</b>	<b>1.630.340</b>
Otras entidades financieras	43	33	-	-	-	(54)	22
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	3.060.026	133.526	134.828	(402.225)	-	(1.295.837)	1.630.318
Adelantos	75.706	22.589	3.179	(8.728)	-	(41.559)	51.187
Documentos	450.013	8.756	22.447	(67.871)	-	(182.118)	231.227
Hipotecarios	20.767	9.779	527	(1.073)	-	(9.091)	20.909
Prendarios	36.616	1.515	1.200	(8.608)	-	(13.296)	17.427
Personales	1.616.148	238.354	17.701	(322.934)	-	(695.418)	853.851
Tarjetas de crédito	793.622	(155.391)	90.029	24.564	-	(328.013)	424.811
Arrendamientos financieros	3.106	4.630	(6)	(1.503)	-	(983)	5.244
Otros	64.048	3.294	(249)	(16.072)	-	(25.359)	25.662
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>9.811</b>	<b>7.512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5.812)</b>	<b>11.511</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>786.581</b>	<b>(97.127)</b>	<b>(169)</b>	<b>(394)</b>	<b>-</b>	<b>(310.256)</b>	<b>378.635</b>
<b>Total</b>	<b>3.981.875</b>	<b>43.944</b>	<b>134.659</b>	<b>(402.619)</b>	<b>51.125</b>	<b>(1.673.870)</b>	<b>2.135.114</b>

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con Increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros activos financieros</b>	<b>130.936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.135</b>	<b>(50.657)</b>	<b>125.414</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.696.300</b>	<b>(270.979)</b>	<b>(152.472)</b>	<b>(197.532)</b>	<b>-</b>	<b>(2.015.248)</b>	<b>3.060.069</b>
Otras entidades financieras	2	130	-	(2)	-	(87)	43
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	5.696.298	(271.109)	(152.472)	(197.530)	-	(2.015.161)	3.060.026
Adelantos	325.680	(25.853)	(4.962)	(114.465)	-	(104.694)	75.706
Documentos	2.298.696	(33.079)	(154.850)	(928.406)	-	(732.348)	450.013
Hipotecarios	98.880	(16.783)	88	(27.381)	-	(34.037)	20.767
Prendarios	73.708	(4.745)	(3.876)	(6.538)	-	(21.933)	36.616
Personales	1.357.314	(14.698)	89.130	791.749	-	(607.347)	1.616.148
Tarjetas de crédito	1.478.162	(186.039)	(80.650)	63.746	-	(481.597)	793.622
Arrendamientos financieros	8.819	(438)	17	(4.104)	-	(1.188)	3.106
Otros	55.039	10.526	2.631	27.869	-	(32.017)	64.048
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>92.530</b>	<b>4.927</b>	<b>-</b>	<b>(52.627)</b>	<b>-</b>	<b>(35.019)</b>	<b>9.811</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>1.314.593</b>	<b>(131.956)</b>	<b>(2.554)</b>	<b>(782)</b>	<b>-</b>	<b>(392.720)</b>	<b>786.581</b>
<b>Total</b>	<b>7.234.359</b>	<b>(398.008)</b>	<b>(155.026)</b>	<b>(250.941)</b>	<b>45.135</b>	<b>(2.493.644)</b>	<b>3.981.875</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 23-11-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

De nuestra consideración:

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

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

- a) Estado de situación financiera separado condensado al 30 de septiembre de 2022,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados condensados por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- d) Estado de flujo de efectivo separado condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros separados condensados al 30 de septiembre de 2022,
- f) Estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de septiembre de 2022,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados condensados por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022,
- j) Notas 1 a 42 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros consolidados condensados al 30 de septiembre de 2022.

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

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

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

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

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

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 23 de noviembre de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros de período intermedio y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 23 de noviembre de 2022 que emitió el contador Dario G. Leisner (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros separados y consolidados condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

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

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

- (a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que, (i) al 31 de diciembre de 2021, a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019 y (ii) debido a que durante el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la mencionada participación, registró el resultado por su venta en los resultados del presente ejercicio, lo cual difiere del criterio de reconocimiento que correspondería de haberse aplicado las NIIF.

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

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

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe  
23 de noviembre de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

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