



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

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2024, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros adjuntos:
- 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, se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.

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

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

- b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”: en la que la Entidad indica (i) que ha aplicado para el reconocimiento inicial 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”.

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 270.554.601, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 33.939.931, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

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

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

- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.

- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 8 del año 2024, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

29 de mayo de 2024

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

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

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	
Domicilio Legal Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

ACTIVO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos		50.145.234	66.714.177
Efectivo		25.216.616	33.262.796
Entidades Financieras y corresponsales		24.928.618	33.451.381
BCRA		21.334.751	28.723.821
Otras del país y del exterior		3.593.867	4.727.560
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	31.426.537	177.733.303
Instrumentos derivados	9 / O	1.631.095	477.882
Operaciones de pase	3 / O	116.534.424	63.102.759
Otros activos financieros	4	7.286.214	8.884.325
Préstamos y otras financiaciones	B / C	195.094.965	192.452.137
Sector Público no Financiero		40.656.322	37.272
Otras Entidades financieras		17.581.727	24.245.177
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		136.856.916	168.169.688
Otros Títulos de Deuda	A	252.272.212	250.026.884
Activos financieros entregados en garantía	5	17.626.513	15.577.792
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	1.449.110	1.078.838
Propiedad, planta y equipo	14	106.104.970	106.111.524
Activos intangibles	15	7.383.314	7.354.055
Otros activos no financieros	16	58.227.138	64.821.214
TOTAL ACTIVO		845.181.726	954.334.890

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

PASIVO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Depósitos	H / I	426.507.725	513.810.054
Sector Público no Financiero		123.746.023	137.342.771
Sector Financiero		14.864	18.627
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		302.746.838	376.448.656
Instrumentos derivados	9 / I / O	-	101.283
Otros pasivos financieros	18 / I	32.872.227	38.502.247
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19 / I	1.166	2.273
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	44.526.269	67.511.575
Obligaciones subordinadas	1 / I	2.550	2.230
Provisiones	20 / J	36.567	78.560
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	18.170.130	22.358.495
Otros pasivos no financieros	21	16.855.839	19.558.666
TOTAL PASIVO		538.972.473	661.925.383

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		48.771.520	48.771.520
Ganancias reservadas		154.272.339	154.272.339
Resultados no asignados		89.193.648	-
Resultado del período / ejercicio		13.799.746	89.193.648
TOTAL PATRIMONIO NETO		306.209.253	292.409.507
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		845.181.726	954.334.890

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Periodo intermedio	
		Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por intereses	Q	117.459.579	46.940.225
Egresos por intereses	Q	(56.621.632)	(96.905.681)
Resultado neto por intereses		60.837.947	(49.965.456)
Ingresos por comisiones	25 / Q	9.097.583	12.270.181
Egresos por comisiones	Q	(1.849.772)	(2.464.939)
Resultado neto por comisiones		7.247.811	9.805.242
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	23.415.824	109.591.879
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		2.466.524	859.831
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	6.352.360	7.960.102
Otros ingresos operativos	27	913.074	2.142.364
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(999.040)	(1.530.625)
Ingreso operativo neto		100.234.500	78.863.337
Beneficios al personal	28	(10.128.242)	(9.889.332)
Gastos de administración	29	(8.942.398)	(9.280.687)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(2.374.393)	(2.186.961)
Otros gastos operativos	30	(14.742.472)	(11.652.701)
Resultado operativo		64.046.995	45.853.656
Resultado por la posición monetaria neta		(54.435.614)	(22.528.488)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		9.611.381	23.325.168
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	4.188.365	(10.954.017)
Resultado neto de las actividades que continúan		13.799.746	12.371.151
Resultado neto del período		13.799.746	12.371.151

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Resultado neto del período		13.799.746	12.371.151
Total otro resultado Integral		-	-
Resultado integral total		13.799.746	12.371.151

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados (3)	Total PN al 31/03/2024
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	48.771.520	53.628.230	100.644.109	89.193.648	292.409.507
Saldo al inicio del período ajustado	172.000	48.771.520	53.628.230	100.644.109	89.193.648	292.409.507
Resultado total integral del período	-	-	-	-	13.799.746	13.799.746
- Resultado neto del período	-	-	-	-	13.799.746	13.799.746
Saldos al cierre del período	172.000	48.771.520	53.628.230	100.644.109	102.993.394	306.209.253

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados (3)	Total PN al 31/03/2023
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	48.771.520	46.265.511	101.092.521	36.813.607	233.115.159
Saldo al inicio del período ajustado	172.000	48.771.520	46.265.511	101.092.521	36.813.607	233.115.159
Resultado total integral del período	-	-	-	-	12.371.151	12.371.151
- Resultado neto del período	-	-	-	-	12.371.151	12.371.151
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023						
- Reserva legal	-	-	7.362.719	-	(7.362.719)	-
- Reserva facultativa	-	-	-	29.450.886	(29.450.886)	-
Saldos al cierre del período	172.000	48.771.520	53.628.230	130.543.407	12.371.153	245.486.310

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

(2) La misma se compone de 81.305.269 correspondiente a la Reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y 19.338.840 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) Ver nota 39.

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		9.611.381	23.325.168
Ajuste por el resultado monetario total del período		54.435.614	22.528.488
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(28.689.440)	(11.745.253)
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.374.393	2.186.961
Cargo por incobrabilidad	7 / R	999.040	1.530.625
Otros ajustes		(32.062.873)	(15.462.839)
Aumentos (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		91.627.132	63.920.679
Titulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		146.306.758	(9.857.445)
Instrumentos derivados		(1.153.213)	(272.812)
Operaciones de pase		(53.431.668)	49.806.581
Préstamos y otras financiaciones		(3.642.449)	11.884.643
- Sector Público no Financiero		(40.619.050)	(23.311)
- Otras Entidades financieras		6.663.449	4.256.720
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		30.313.152	7.651.234
Otros títulos de deuda		(1.329.950)	10.329.171
Activos financieros entregados en garantía		(2.048.722)	1.824.082
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(370.272)	10.841
Otros activos		7.296.648	195.618
(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:		(118.763.728)	(61.888.172)
Depósitos		(87.302.306)	(84.903.731)
- Sector Público no Financiero		(13.596.742)	(37.021.446)
- Otras Entidades financieras		(3.763)	(14.351)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(73.701.801)	(47.867.934)
Instrumentos derivados		(101.283)	-
Otros pasivos		(31.360.139)	23.015.559
Pagos por Impuesto a las Ganancias		-	(26.482.213)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		8.220.959	9.658.697

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(2.722.276)	(1.605.220)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(2.397.103)	(1.605.220)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(325.173)	-
Cobros:		-	47.506
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	47.506
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(2.722.276)	(1.557.714)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(25.745)	(1.549.727)
Dividendos		-	(3.685)
Banco Central de la República Argentina		(1.107)	(2.498)
Financiaci3nes de entidades financieras locales		-	(15.007)
Obligaciones subordinadas		(852)	(5.038)
Otros pagos relacionados con actividades de financiaci3n		(23.786)	(1.523.499)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(25.745)	(1.549.727)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	6.069.829	7.626.228
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(28.111.710)	(12.956.734)
TOTAL DE LA VARIACI3N DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCI3N NETA) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(16.568.943)	1.220.750
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	66.714.177	61.013.890
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	50.145.234	62.234.640

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

Firmado a efectos de su identificaci3n con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisi3n Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio
 Contador P3blico U.B.A.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 4273

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 31 DE MARZO DE 2024 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

En consecuencia, la Entidad presta los siguientes servicios:

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

Con fecha 29 de mayo de 2024, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

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

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

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones "A" 7181, 7427, 7659 y 7928 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2022, 2023, 2024 o 2025 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2025. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente.
- b) Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad clasificó y midió parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad consideró necesario ajustar la metodología utilizada para el cálculo del costo amortizado manteniendo el reconocimiento por el mayor valor entre el costo amortizado considerando Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) y el costo amortizado considerando dólares, pero sin exceder el valor que surja de la curva en dólares construida a partir de los valores de mercado.

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

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2024 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

2.1.3 Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

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

2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera condensado al 31 de marzo de 2024 se presenta en forma comparativa con los datos del ejercicio precedente, mientras que los estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

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

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica,

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 fue de 51,62 % y 21,73 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.
- b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del Estado de Resultados y de otros resultados integrales:
- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
- (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.
- c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:
- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
- (a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
- (b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
- (c) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

2.1.6. Cambios introducidos en este período:

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados intermedios condensados correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "información financiera intermedia".

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

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

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

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

a) Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

2.5. Libros rubricados

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

3. Operaciones de pase

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 116.534.424 y 63.102.759, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 128.832.384 y 69.817.365, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023, ascienden a 27.875.013 y 1.226.744, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023 ascienden a 3.901, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Deudores varios	4.533.439	5.210.543
Fondos comunes de inversión	2.848.061	3.763.450
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(95.286)	(89.668)
Total	<u>7.286.214</u>	<u>8.884.325</u>

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Por operatoria con BCRA (1)	12.993.263	9.765.962
Por operatoria con ROFEX (2)	3.455.112	4.187.990
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (3)	1.142.559	1.571.428
Por operatoria con CNV (4)	33.306	48.965
Por contrato de locación (5)	2.073	3.144
Por operatoria con MAE (6)	200	303
Total	<u>17.626.513</u>	<u>15.577.792</u>

- (1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.
(2) Corresponde a FCI entregado en garantía para operar en ROFEX.
(3) Incluye el saldo de los Fondos de garantía Visa y MasterCard.
(4) Corresponde al Fondo de garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.
(5) Incluye garantía por contrato de alquiler Viacer S.A. - Of. Cerrito - Vto. 09/2026.
(6) Por operatoria con MAE.

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

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

6. Transferencias de activos financieros

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

Adicionalmente, al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 948.503 y 1.360.117, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

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

	31/03/2024	31/03/2023
Cargo por incobrabilidad	999.040	1.530.625
Cargo por títulos privados	(52.829)	(250.208)
Cargo por otros activos financieros	(40.761)	(24.281)
Previsiones desafectadas	(519.279)	(688.677)
Previsiones desafectadas otros activos financieros	-	6.630
Previsiones desafectadas títulos privados	45.005	-
Créditos recuperados (Nota 27)	(44.238)	(117.272)
Total	386.938	456.817

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

8. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Garantías otorgadas	73.282	111.112
Total	<u>73.282</u>	<u>111.112</u>

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

9. Instrumentos financieros derivados

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 1.631.095 y 477.882, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 177.046.657 y 235.740.543, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a pérdida por 332.717 y 195.052, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 11.328.400 y 9.508.967, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros. Por otra parte, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía contratos de futuros por 101.283, registrados en el Pasivo en el rubro "Instrumentos derivados".

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 ascienden a 424.386, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

10. Arrendamientos

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

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	918.225	1.280.421
Total	<u>918.225</u>	<u>1.280.421</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento ascienden a 694.242 y 771.513, respectivamente, y se exponen dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 ascienden a 101.375 y 125.542, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, asciende a 20.451 y 123.087, respectivamente, y se expone dentro del “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023, ascienden a 21.481 y 102.320, respectivamente, y reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	69.672	2.036
Más de 5 años	-	11.302
Total	<u>69.672</u>	<u>13.338</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

Los cobros mínimos futuros por dichos alquileres son los siguientes:

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	1.745.337	1.757.977
Más de 5 años	1.757.087	2.884.149
Total	<u>3.502.424</u>	<u>4.642.126</u>

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los arrendamientos financieros ascienden a 409.368 y 540.664, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 4.877 y 6.533, respectivamente.

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	185.520	220.895
De 1 a 5 años	224.311	320.318
Total	<u>409.831</u>	<u>541.213</u>

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

	31/03/2024				Total VR
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	50.145.234	50.145.234	-	-	50.145.234
Operaciones de pase	116.534.424	116.534.424	-	-	116.534.424
Otros activos financieros	7.286.214	2.848.061	4.438.153	-	7.286.214
Préstamos y otras financiaciones	195.094.965	-	-	208.932.628	208.932.628
Otros títulos de deuda (1)	252.272.212	246.455.445	857.417	12.071.702	259.384.564
Activos financieros entregados en garantía	17.626.513	17.626.513	-	-	17.626.513
Pasivos Financieros					
Depósitos	426.507.725	-	427.659.844	-	427.659.844
Otros pasivos financieros	32.872.227	32.872.227	-	-	32.872.227
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.166	1.166	-	-	1.166

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

	31/12/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	66.714.177	66.714.177	-	-	66.714.177
Operaciones de pase	63.102.759	63.102.759	-	-	63.102.759
Otros activos financieros	8.884.325	3.763.450	5.120.875	-	8.884.325
Préstamos y otras financiaciones	192.452.137	-	-	196.181.777	196.181.777
Otros títulos de deuda (1)	250.026.884	215.189.826	2.660.067	31.780.657	249.630.550
Activos financieros entregados en garantía	15.577.792	15.577.792	-	-	15.577.792
Pasivos Financieros					
Depósitos	513.810.054	-	517.969.329	-	517.969.329
Otros pasivos financieros	38.502.247	38.502.247	-	-	38.502.247
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.273	2.273	-	-	2.273

(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.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

Inversiones en instrumentos de patrimonio

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo al inicio del ejercicio	1.078.838	916.731
Altas de Inversiones en instrumentos de patrimonio	155.456	196.696
Ganancias	560.478	703.186
Resultado monetario	<u>(345.662)</u>	<u>(737.775)</u>
Saldo al cierre del período / ejercicio	<u>1.449.110</u>	<u>1.078.838</u>

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

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

13. Partes relacionadas

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

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

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

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

La Entidad no participó en transacciones con sus Directores, no les otorgó ningún préstamo, ni existe ninguna operación propuesta con dichas personas, excepto aquellas permitidas por las leyes vigentes las que por sus importes son de poca significatividad. En particular, algunas de estas personas participaron en ciertas operaciones de crédito con la Entidad de acuerdo con lo permitido por la Ley General de Sociedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

y las normas del BCRA que permiten tales operaciones cuando ellas se ajusten a prácticas del mercado. Tales normas fijan límites sobre el monto de crédito que puede otorgarse a las partes relacionadas.

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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos personales	11.790	3.249
Tarjetas de crédito	5.855	27.273
Total	17.645	30.522
Depósitos	23.091	2.126.110
Total	23.091	2.126.110

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	711.594	598.315
Total	711.594	598.315

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos al personal	192.812	263.994
Total	192.812	263.994

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	31/03/2024			31/12/2023	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	470.918	-	-	470.918	17.825
Otros Activos Financieros	132.965	41.009	32.531	206.505	262.982
Otros Activos No Financieros	-	29.203	-	29.203	52.441
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	1.833	679	-	2.512	2.197
Otros pasivos No Financieros	656.725	2.431.948	20.685	3.109.358	3.369.160
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	111.112
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	461.193

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

	<u>31/03/2024</u>			<u>31/03/2023</u>	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	9.490	(312)	-	9.178	1.070.810
Resultado neto por comisiones	(9.106)	-	-	(9.106)	1.144
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(263.757)	(268.090)	-	(531.847)	(909.204)

14. Propiedad, planta y equipo

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles	96.437.816	96.610.981
Máquinas y equipos	5.640.920	5.471.181
Mobiliario e instalaciones	1.584.498	1.638.678
Vehículos	1.033.335	836.777
Derecho de uso de inmuebles arrendados	694.242	771.513
Obras en curso	32.828	22.160
Diversos	681.331	760.234
Total	<u>106.104.970</u>	<u>106.111.524</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

15. Activos Intangibles

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

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	7.383.314	7.354.055
Total	<u>7.383.314</u>	<u>7.354.055</u>

16. Otros activos no financieros

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	44.986.250	45.141.952
Otros bienes diversos medidos al costo	8.780.619	8.605.649
Anticipo de impuestos	2.312.929	7.966.613
Pagos efectuados por adelantado	1.277.743	1.306.125
Anticipo por compra de bienes	663.143	877.898
Anticipos al personal	12.006	773.732
Otros	194.448	149.245
Total	<u>58.227.138</u>	<u>64.821.214</u>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	14.094.640	16.266.636
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	13.904.096	19.470.414
Acreedores financieros por compra de TP contado a liquidar	3.115.600	-
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	684.344	791.988
Arrendamientos a pagar	20.451	123.087
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	468.581	740.213
Diversas sujetas a efectivo mínimo	385.172	904.269
Diversas	199.343	205.640
Total	<u>32.872.227</u>	<u>38.502.247</u>

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	1.166	2.273
Total	<u>1.166</u>	<u>2.273</u>

20. Provisiones

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

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

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

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

- 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.

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

21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros impuestos a pagar	4.970.208	6.993.217
Acreedores varios	3.702.076	4.195.590
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	2.560.602	3.031.764
Honorarios a pagar a directores y síndicos	2.263.669	1.878.318
Otras retenciones y percepciones	1.389.940	1.825.027
Operaciones pendientes de liquidación	1.183.793	607.002
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	254.246	365.914
Otras retenciones a pagar	252.424	245.397
Por pasivos del contrato	245.323	366.146
Cobros efectuados por adelantado	2.046	4.009
Otros	31.512	46.282
Total	<u>16.855.839</u>	<u>19.558.666</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (Nota 21):

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	1.417.347	2.471.776
Provisión SAC	678.740	14.066
Provisión vacaciones	464.515	545.922
Total	<u>2.560.602</u>	<u>3.031.764</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
 Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Al 31 de marzo de 2024, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

c) Información al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

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

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(44.526.269)	(67.511.575)
(Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente	<u>(44.526.269)</u>	<u>(67.511.575)</u>

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(22.358.495)	(38.476.592)
Utilidad por impuesto diferido reconocido en el resultado	4.188.365	16.118.097
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(18.170.130)</u>	<u>(22.358.495)</u>

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

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	-	(26.482.214)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	4.188.365	15.528.197
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>4.188.365</u>	<u>(10.954.017)</u>

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

En junio de 2023 AFIP impugna liquidación, y en julio de 2023 se provee dar intervención al Perito Contador para que dictamine respecto a la liquidación formulada. Con fecha 23 de agosto de 2023 el Perito Contador presentó su Dictamen sobre la liquidación confirmando lo presentado por la Entidad. El 24 de octubre de 2023 se corre traslado de las observaciones de AFIP al dictamen favorable del perito. El 5 de marzo de 2024 la liquidación fue aprobada.

- Período 2015:

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

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó Perito contador, el Perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (la Entidad y AFIP) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 15 de diciembre de 2022 se notificó al Perito Contador de la impugnación de la Pericia Contable formulada por la AFIP. El 24 de abril de 2023 provee contestación del Perito Contador a las Impugnaciones de AFIP y dispone correr traslado. El 4 de mayo de 2023 se solicita clausurar Etapa de

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

Pruebas y poner autos para alegar. El 10 de noviembre de 2023 se tienen por presentados los alegatos y se dispone pasar autos a dictar sentencia.

- Período 2016:

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

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el Perito el 16 de diciembre de 2021. AFIP impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. Con fecha 4 de mayo de 2023 se solicita proveer presentación del alegato y poner autos a despacho para dictar sentencia de Primera Instancia. El 26 de julio de 2023 se tiene por presentado los alegatos y pasa autos a despacho para dictar Sentencia de Primera Instancia.

- Período 2017:

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

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

- Período 2018:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

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

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/03/2024
Efectivo y Depósitos en Bancos	50.145.234	-	-	50.145.234
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	10.000	12.547.302	18.869.235	31.426.537
Instrumentos derivados	-	132.831	1.498.264	1.631.095
Operaciones de pase		116.534.424	-	116.534.424
Otros activos financieros	2.848.061	4.438.153	-	7.286.214
Préstamos y otras financiaciones	986.656	159.763.474	34.344.835	195.094.965
Otros Títulos de Deuda	-	79.610.238	172.661.974	252.272.212
Activos financieros entregados en garantía	14.169.328	3.455.112	2.073	17.626.513
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.449.110	-	-	1.449.110
TOTAL ACTIVO	69.608.389	376.481.534	227.376.381	673.466.304
Depósitos	176.629.239	249.866.063	12.423	426.507.725
Otros pasivos financieros	29.721.262	3.130.534	20.431	32.872.227
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.166	-	-	1.166
Obligaciones subordinadas	2.550	-	-	2.550
TOTAL PASIVO	206.354.217	252.996.597	32.854	459.383.668

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	66.714.177	-	-	66.714.177
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	15.163	177.685.142	32.998	177.733.303
Instrumentos derivados	-	195.324	282.558	477.882
Operaciones de pase	-	63.102.759	-	63.102.759
Otros activos financieros	3.763.450	5.120.875	-	8.884.325
Préstamos y otras financiaciones	1.086.371	140.569.958	50.795.808	192.452.137
Otros Títulos de Deuda	-	168.061.120	81.965.764	250.026.884
Activos financieros entregados en garantía	15.574.346	303	3.143	15.577.792
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.078.838	-	-	1.078.838
TOTAL ACTIVO	88.232.345	554.735.481	133.080.271	776.048.097
Depósitos	241.145.936	272.642.536	21.582	513.810.054
Instrumentos derivados	-	101.283	-	101.283
Otros pasivos financieros	38.384.402	22.197	95.648	38.502.247
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	2.273	-	-	2.273
Obligaciones subordinadas	2.230	-	-	2.230
TOTAL PASIVO	279.534.841	272.766.016	117.230	552.418.087

25. Ingresos por comisiones

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	5.518.869	7.852.455
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	3.578.714	4.417.726
	<u>9.097.583</u>	<u>12.270.181</u>

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	6.069.829	7.626.228
Resultado por compra-venta de divisas	282.531	333.874
	<u>6.352.360</u>	<u>7.960.102</u>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

27. Otros ingresos operativos

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Previsiones desafectadas	534.613	741.290
Intereses punitivos	106.741	122.087
Créditos recuperados	44.238	117.272
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	28.795	87.649
Alquileres	14.060	117.901
Alquiler de cajas de seguridad	11.539	32.437
Recupero de Provisión	-	332.287
Otros	173.088	591.441
	<u>913.074</u>	<u>2.142.364</u>

28. Beneficios al personal

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Remuneraciones	7.055.258	6.342.420
Cargas Sociales sobre remuneraciones	1.582.074	1.427.736
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.332.007	1.934.779
Servicios al personal	158.903	184.397
	<u>10.128.242</u>	<u>9.889.332</u>

29. Gastos de Administración

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	2.278.009	2.194.687
Honorarios a Directores y Síndicos	1.489.434	2.318.957
Otros honorarios	1.401.294	805.631
Servicios administrativos contratados	1.061.923	1.306.145
Impuestos	860.950	764.521
Electricidad y comunicaciones	666.872	603.916
Servicios de seguridad	426.273	305.629
Propaganda y publicidad	205.704	363.026
Seguros	121.019	76.911
Representación, viáticos y movilidad	101.635	66.213
Papelería y útiles	64.171	73.420
Alquileres	58.456	99.376
Otros	206.658	302.255
	<u>8.942.398</u>	<u>9.280.687</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

30. Otros gastos operativos

	<u>31/03/2024</u>	<u>31/03/2023</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	10.278.669	6.827.253
Gastos de facturación de tarjetas	1.258.685	1.235.426
Canon convenio por Agente Financiero - SGPFR	914.250	1.068.396
Egresos por venta de servicios bancarios	845.591	1.332.672
Donaciones	307.671	11.360
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	157.565	362.000
Envíos privados por correspondencia	83.723	65.753
Cargos por otras provisiones	27.637	43.336
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	21.481	102.320
Otros	847.200	604.185
Total	<u>14.742.472</u>	<u>11.652.701</u>

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

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

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

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

<u>Concepto</u>	<u>31/03/2024</u>
Exigencia de capitales mínimos	38.146.034
Responsabilidad patrimonial computable	290.885.416
Exceso de Integración	<u>252.739.382</u>

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

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

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad "Seguros de Depósitos Sociedad Anónima" (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los 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 6.000, (según Comunicación "A" 7661 del 22 de diciembre de 2022, vigente a partir del 1 de enero de 2023), y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación. Adicionalmente, mediante la Comunicación "A" 7985 del 27 de marzo de 2024, el BCRA determinó que, a partir del 1 de abril de 2024, la cobertura será de hasta 25.000.

35. Actividades Fiduciarias

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2024, el valor del mismo asciende a 369.742. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 184.871 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2024, el saldo de dichas cuentas es de 20.527.360.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Concepto	Pesos	Moneda extranjera
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	2.807.391	18.527.360
Activos financieros entregados en garantía		
- Saldos en cuentas en el BCRA	11.941.213	1.052.050

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

39. Restricciones a la distribución de utilidades

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más / menos los ajustes de los resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. En consecuencia, la Asamblea de Accionistas del 3 de abril de 2024 aplicó 11.765.273 (en moneda histórica) de Resultados no asignados a incrementar el saldo de dicha reserva.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 19.338.840.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

entidades financieras que resuelvan o hayan resuelto distribuir resultados en el marco de lo previsto por la Comunicación "A" 7984, podrán hacerlo en tres cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el importe que corresponda de acuerdo con la mencionada comunicación.

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

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

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

Con fecha 22 de mayo de 2024, mediante Resolución N° 140 de la SEFyC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 58.750.000 (en moneda histórica), a realizarse en 3 cuotas iguales, mensuales y consecutivas, las cuales deberán ser ajustadas a moneda homogénea a la fecha de la Asamblea y del pago de cada una de las mismas, respectivamente, conforme según la normativa vigente del BCRA y de acuerdo con la modalidad de distribución autorizada por la referida Comunicación. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros de periodo intermedio condensado, la Entidad abonó 32.008.854 correspondiente a la cuota 1.

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

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

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200%. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados intermedios, la mencionada brecha asciende aproximadamente a 35%.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado un proceso de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional.

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. Asimismo, se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 288% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados se encuentra en tratamiento parlamentario un proyecto de ley que incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

CARLOS M. SZPUNAR
Socio

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				31.426.537	177.733.303	31.426.537	(18.869.235)	12.557.302
Del País								
Títulos públicos				31.416.537	146.575.565	31.416.537	(18.869.235)	12.547.302
Bono Tesoro Aj. CER Vto. 30/06/2026	9240		1	18.869.235	-	18.869.235	(18.869.235)	-
Bono Tesoro Vinc. En USD - Vto 30/04/2024	9120		1	6.688.000	-	6.688.000	-	6.688.000
Bono Tesoro Aj. CER 3,75 % Vto. 14/04/2024	9178		1	3.808.750	-	3.808.750	-	3.808.750
Bono Tesoro Aj. CER Vto. 20/05/2024	9222		1	2.050.552	-	2.050.552	-	2.050.552
Letra Tesoro en \$ a Desc. Vto. 18/01/2024	9232		-	-	146.542.566	-	-	-
Bonte Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166		-	-	17.202	-	-	-
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		-	-	15.797	-	-	-
Letras BCRA				-	31.142.576	-	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2024	14085		-	-	31.142.576	-	-	-
Títulos privados				10.000	15.162	10.000	-	10.000
Vínculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	15.162	10.000	-	10.000
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				252.272.212	250.026.884	252.272.212	(158.177.422)	94.094.790
Medición a costo amortizado				252.272.212	250.026.884	252.272.212	(158.177.422)	94.094.790
Del País								
Títulos públicos				34.582.872	148.480.502	34.582.872	(25.182.150)	9.400.722
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/01/2025	9203	18.988.000	1	18.988.000	23.705.781	18.988.000	(18.988.000)	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2024	9230	12.912.730	1	12.720.217	118.234.015	12.720.217	(6.194.150)	6.526.067
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030	5921	1.812.251	1	2.874.655	4.099.253	2.874.655	-	2.874.655
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/08/2024	9201	-	-	-	2.418.369	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	-	-	-	23.084	-	-	-
Letras y Bonos del Tesoro				164.903.916	21.453.843	164.903.916	(132.995.272)	31.908.644
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 30/06/2026	9240	137.780.198	1	128.556.205	-	128.556.205	(128.556.205)	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 30/06/2025	9244	11.904.750	1	11.970.660	-	11.970.660	-	11.970.660
Letras Rep. Argentina CAP en \$ Vto. 31/01/2025	9251	10.250.000	1	10.105.000	-	10.105.000	-	10.105.000
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 15/12/2025	9248	4.895.100	1	5.242.042	-	5.242.042	-	5.242.042
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto. 15/12/2026	9249	4.364.560	1	4.590.942	-	4.590.942	-	4.590.942
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto.14/02/2025	9180	4.402.308	1	4.439.067	17.322.358	4.439.067	(4.439.067)	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4% Vto.14/10/2024	9179	-	-	-	4.131.485	-	-	-
Letras BCRA				857.417	2.660.067	857.417	-	857.417
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 23/11/2024	12093	428.708	2	428.708	1.311.646	428.708	-	428.708
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 25/10/2024	12070	428.709	2	428.709	858.086	428.709	-	428.709
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 19/10/2024	12066	-	-	-	490.335	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Títulos privados				51.928.007	77.432.472	51.928.007	-	51.928.007
ON Telecom 2027 en USD - CL.19 Vto. 17/11/2026	57485	3.197.869	1	3.197.869	3.197.869	3.197.869	-	3.197.869
ON Pan American en \$ - CL. 25 S2 Vto. 14/03/2025	56908	3.538.999	1	3.538.999	3.538.999	3.538.999	-	3.538.999
ON Tecpetrol en \$ - S6 C.G Vto. 13/01/2025	57192	2.990.000	1	2.990.000	2.990.000	2.990.000	-	2.990.000
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.61 Vto. 05/02/2025	57563	2.802.000	1	2.802.000	-	2.802.246	-	2.802.246
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.60 EF Vto. 3/11/2024	57463	2.673.454	1	2.578.403	4.154.366	2.578.403	-	2.578.403
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 28 Vto. 16/09/2024	57537	2.397.970	1	2.293.018	-	2.293.018	-	2.293.018
ON PCR en USD - CL. Vto. 07/12/2026	56659	1.539.670	1	2.098.427	3.044.924	2.098.427	-	2.098.427
ON Arcor en \$ - CL. 22 Vto. 06/10/2024	57417	2.569.099	3	2.054.777	3.453.093	2.054.777	-	2.054.777
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 27 Vto. 15/08/2024	57508	2.158.290	3	1.845.554	2.622.586	1.845.554	-	1.845.554
ON Aluar en USD S.8 - Vto. 21/03/2027	57663	2.000.000	1	1.700.900	-	1.700.900	-	1.700.900
ON Loma Negra en \$ - CL. 1 S2 Vto. 22/08/2024	56859	1.481.900	1	1.546.006	2.522.503	1.546.006	-	1.546.006
ON Tecpetrol en \$ - CL. 5 S2 Vto. 16/07/2024	56787	1.547.750	1	1.534.683	2.525.484	1.534.683	-	1.534.683
ON Volkswagen 10 en \$ - Vto. 12/10/2024	57447	1.377.087	1	1.344.524	2.176.238	1.344.524	-	1.344.524
ON Arcor en USD - CL. 21 Vto. 22/11/2025	57045	957.734	3	1.289.220	1.827.306	1.289.220	-	1.289.220
ON YPF en USD - CL.27 Vto. 10/10/2026	57433	637.200	1	1.226.592	1.837.357	1.226.592	-	1.226.592
ON Oldelval en USD - CL.3 Vto. 10/07/2027	57187	1.042.500	1	1.134.462	-	1.134.462	-	1.134.462
ON Telecom 2027 UVA - CL. 18 Vto. 17/11/2027	57484	913.024	1	1.071.147	699.887	1.071.147	-	1.071.147
ON Arcor en \$ - CL. 20 Vto. 12/05/2025	57035	1.018.032	1	992.955	1.687.597	992.955	-	992.955
ON YPF en USD - CL.23 Vto. 24/04/2025	56994	907.500	1	910.337	-	910.337	-	910.337
ON Luz de tres picos 4 en USD Vto. 29/09/2026	56467	636.328	1	901.103	1.311.727	901.103	-	901.103
ON YPF en USD - CL.25 C.G. Vto. 13/02/2026	57118	880.000	1	861.604	1.216.746	861.604	-	861.604
FF Mercado Crédito en \$ - 20 Vto. 15/10/2024	57496	1.051.491	3	822.237	1.169.349	822.237	-	822.237
ON Petroquímica en \$ - CL. L Vto. 15/08/2024	56855	788.803	3	785.874	1.313.827	785.874	-	785.874
ON Pan America Energ en USD - CL. 5 Vto. 03/09/2024	54909	680.000	1	728.096	-	728.096	-	728.096
ON Telecom Arg. en UVA - CL. 10 Vto. 10/06/2025	55827	896.410	1	696.403	622.514	696.403	-	696.403
ON Vista Energy en USD - CL.17 Vto. 06/12/2026	56639	761.135	1	652.573	911.605	652.573	-	652.573
ON CT Barragan en USD Linked 0% - CL. 6 Vto. 16/05/2025	56137	590.475	1	602.838	-	602.838	-	602.838
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 54 S2 Vto. 05/07/2024	56268	598.840	1	598.557	959.956	598.557	-	598.557
ON YPF S.A en \$ - CL.22 C.G. Vto. 10/07/2024	56782	606.589	1	576.220	945.447	576.220	-	576.220
ON Petroquímica C.Rivadavia SA en \$ - CL. P Vto. 03/03/2025	57626	517.500	1	530.578	-	530.578	-	530.578
ON Oteoductos del Valle en USD - CL.1 Vto. 18/04/2026	56982	394.291	1	487.572	2.781.933	487.572	-	487.572
ON Telecom en USD - CL. 14 Vto. 10/02/2027	56848	314.585	1	471.544	676.625	471.544	-	471.544
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 26 Vto. 15/08/2024	57486	557.240	3	467.152	724.607	467.152	-	467.152
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL.59 C.G Vto. 27/07/2024	57246	509.191	3	451.217	739.010	451.217	-	451.217
ON Petroquímica en USD - CL. O Vto. 22/09/2027	57379	249.484	1	428.747	934.976	428.747	-	428.747
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 25 Vto. 15/07/2024	57410	481.781	3	420.580	652.368	420.580	-	420.580
FF Megabono Crédito 292 en \$ - CL. A Vto. 27/06/2024	57525	388.327	3	414.714	891.232	414.714	-	414.714
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 3 Vto. 26/04/2024	56998	409.850	1	409.819	669.887	409.819	-	409.819
ON Pampa Energia en \$ - CL.15 Vto. 11/07/2024	56786	422.280	1	409.473	691.079	409.473	-	409.473
ON Ledesma en \$ - CL.13 Vto. 31/01/2025	57249	468.289	3	379.258	833.957	379.258	-	379.258
FF Megabono Crédito 301 en \$ - CL. A Vto. 24/07/2024	57518	376.916	3	372.855	720.632	372.855	-	372.855
FF Mercado Crédito 19 en \$ - Vto. 15/07/2024	57375	324.538	3	295.074	457.339	295.074	-	295.074
ON Newsan S.A. en \$ - CL.17 C.G Vto. 21/07/2024	57488	272.500	1	286.850	477.036	286.850	-	286.850
ON Pan American en \$ - CL. 23 Vto. 04/08/2024	56338	303.872	3	274.172	460.033	274.172	-	274.172
FF Consubond 185 en \$ - CL. A Vto. 25/06/2024	57503	292.989	3	262.225	765.180	262.225	-	262.225
ON Toyota Cia. Fin. en \$ - CL. 32 C.G. Vto. 09/02/2025	57287	267.458	3	217.444	359.624	217.444	-	217.444
ON Toyota Cia. Fin. en \$ - CL. 31 C.G. Vto. 07/03/2025	57092	227.231	3	188.480	-	188.480	-	188.480
ON Inv. Newsan en \$ - CL. 15 Vto. 19/05/2024	57044	173.773	3	163.714	266.274	163.714	-	163.714
FF Mercado Crédito 288 en \$ - CL.A Vto. 29/04/2024	57429	129.901	3	163.651	819.236	163.651	-	163.651
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 23 Vto. 17/06/2024	57281	201.623	3	158.309	672.354	158.309	-	158.309
FF Consubond 186 en \$ - CL. A Vto. 25/07/2024	57617	116.819	3	136.334	-	136.334	-	136.334
ON Vista Energy en USD - CL.18 Vto. 03/03/2027	56887	66.513	1	123.303	545.974	123.303	-	123.303
FF Mercado Crédito Consumo en \$ - CL. 22 Vto. 15/04/2024	57195	121.195	3	97.615	538.332	97.615	-	97.615
FF Megabono 299 en \$ - CL. A Vto. 26/08/2024	57477	93.399	3	89.448	212.233	89.448	-	89.448
FF Megabono 290 en \$ - CL. A Vto. 27/05/2024	57468	59.211	3	59.256	236.324	59.256	-	59.256
ON CFN en \$ - S. 5 Vto. 12/05/2024	57033	58.904	3	56.076	180.251	56.076	-	56.076
ON PYME SION en \$ - S. 11 Vto. 19/07/2024	57209	56.181	3	50.680	82.726	50.680	-	50.680
FF Mercado Crédito Consumo 21 en \$ - Vto. 15/04/2024	57119	66.080	3	44.584	460.761	44.584	-	44.584
FF Megabono 297 en \$ - Vto. 24/06/2024	57407	46.634	3	44.334	140.637	44.334	-	44.334
FF Megabono 293 en \$ - CL. A Vto. 27/05/2024	57244	31.283	3	41.013	166.378	41.013	-	41.013
FF Consubond 184 en \$ - CL. A Vto. 27/05/2024	57472	27.192	3	34.356	126.510	34.356	-	34.356
FF Megabono 291 en \$ - CL. A Vto. 24/04/2024	57179	15.071	3	22.114	177.731	22.114	-	22.114
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 57 Vto. 03/02/2024	56823	-	-	-	2.164.774	-	-	-
ON CT Barragan en UVA - CL. 2 Vto. 04/06/2024	55396	-	-	-	2.108.409	-	-	-
ON Aeropuertos Arg. en USD - CL.9 Vto. 19/08/2026	56382	-	-	-	998.133	-	-	-
ON CT Barragan en \$ - CL. 8 Vto. 22/02/2024	56388	-	-	-	757.683	-	-	-
ON Petroquímica en \$ - CL. J Vto. 19/01/2024	56298	-	-	-	616.887	-	-	-
ON Pampa Energia en \$ - CL.17 Vto. 04/05/2024	57017	-	-	-	557.171	-	-	-
ON Ledesma en \$ - CL.12 Vto. 08/01/2024	56270	-	-	-	318.065	-	-	-
FF Mercado Crédito Consumo 20 en \$ - Vto. 15/02/2024	57025	-	-	-	246.161	-	-	-
FF Megabono 289 en \$ - CL. A Vto. 26/04/2024	57096	-	-	-	125.731	-	-	-
FF Megabono Crédito 280 en \$ - CL. Vto. 27/02/2024	57070	-	-	-	115.336	-	-	-
FF Megabono Crédito 284 en \$ - CL. A Vto. 28/03/2024	57206	-	-	-	106.501	-	-	-
ON Inv. Juramento en \$ - CL. 2 Vto. 07/03/2024	56425	-	-	-	87.052	-	-	-
FF Consubond 183 en \$ - CL. A Vto. 25/03/2024	57394	-	-	-	79.504	-	-	-
FF Megabono 285 en \$ - CL. A Vto. 26/02/2024	56917	-	-	-	57.914	-	-	-
FF Consubond 182 en \$ - CL. A Vto. 26/02/2024	57188	-	-	-	48.561	-	-	-
FF Megabono Crédito 278 en \$ - CL. A Vto. 27/03/2024	56971	-	-	-	33.264	-	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				1.449.110	1.078.838	1.449.110	-	1.449.110
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				1.449.110	1.078.838	1.449.110	-	1.449.110
Del País								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	994.263	776.023	994.263	-	994.263
Play digital S.A	30-71682943-6		3	352.807	197.353	352.807	-	352.807
Cabal Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9		3	86.821	86.820	86.821	-	86.821
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	11.706	15.221	11.706	-	11.706
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	1.603	1.510	1.603	-	1.603
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	965	966	965	-	965
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	939	939	939	-	939
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	6	6	6	-	6

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	156.580.399	154.658.272
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	747.667	1.149.835
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.420.251	12.447.095
Sin garantías ni contragarantías preferidas	146.412.481	141.061.342
Con seguimiento especial - En observación	3.237	5.293
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.237	5.293
Con Problemas	253.945	388.537
Sin garantías ni contragarantías preferidas	253.945	388.537
Con alto riesgo de insolvencia	7	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7	-
TOTAL	156.837.588	155.052.102
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	92.505.418	118.229.650
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.025.424	1.628.712
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.560.924	4.938.245
Sin garantías ni contragarantías preferidas	88.919.070	111.662.693
Riesgo bajo	637.267	475.993
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.932	17.017
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	650
Sin garantías ni contragarantías preferidas	634.335	458.326
Riesgo bajo - En tratamiento especial	2.836	7.428
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.836	7.428
Riesgo medio	314.539	429.184
Sin garantías ni contragarantías preferidas	314.539	429.184
Riesgo alto	653.602	912.278
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	21.356	31.600
Sin garantías ni contragarantías preferidas	632.246	880.678
Irrecuperable	180.677	256.208
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.277	11.011
Sin garantías ni contragarantías preferidas	173.400	245.197
TOTAL	94.294.339	120.310.741
TOTAL GENERAL (1)	251.131.927	275.362.843

(1) Conciliación :

Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	195.094.965	192.452.137
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	2.420.155	3.158.658
- Préstamos al personal	(192.812)	(263.994)
+ Ajustes NIIF	1.277.258	1.680.385
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	51.928.007	77.432.472
+ Previsiones de Títulos Privados	531.072	792.073
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	111.112
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	251.131.927	275.362.843

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	87.479.292	35%	63.612.180	23%
50 siguientes mayores clientes	56.134.087	22%	71.928.535	26%
100 siguientes mayores clientes	19.368.698	8%	31.238.061	11%
Resto de clientes	88.149.850	35%	108.584.067	40%
TOTAL (1)	251.131.927	100%	275.362.843	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	4.221.274	45.760.324	10.512	1.331	-	-	49.993.441
Sector Financiero	-	9.831.616	7.475.344	5.277.477	1.543.198	6.243	-	24.133.878
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	986.656	71.319.576	43.228.230	49.271.808	56.900.663	52.264.159	40.937.091	314.908.183
TOTAL	986.656	85.372.466	96.463.898	54.559.797	58.445.192	52.270.402	40.937.091	389.035.502

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.297.213	16.268	22.517	17.556	7.422	-	1.360.976
Sector Financiero	-	16.075.186	11.153.833	2.982.421	4.063.910	166.044	-	34.441.394
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	1.086.371	84.551.946	43.521.953	69.502.687	81.544.312	73.202.967	68.406.103	421.816.339
TOTAL	1.086.371	101.924.345	54.692.054	72.507.625	85.625.778	73.376.433	68.406.103	457.618.709

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	104.245.787	24%	123.646.548	24%
50 siguientes mayores clientes	29.733.997	7%	31.839.425	6%
100 siguientes mayores clientes	16.007.614	4%	16.626.707	3%
Resto de clientes	276.520.327	65%	341.697.374	67%
TOTAL	426.507.725	100%	513.810.054	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2024 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	356.674.923	74.880.073	8.901.418	169.406	20.921	4.397	440.651.138
Sector Público no Financiero	64.884.703	67.575.342	1.294.964	-	-	-	133.755.009
Sector Financiero	15.151	-	-	-	-	-	15.151
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	291.775.069	7.304.731	7.606.454	169.406	20.921	4.397	306.880.978
Otros pasivos financieros	32.838.485	4.944	-	8.367	20.312	119	32.872.227
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.166	-	-	-	-	-	1.166
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.550	2.550
TOTAL	389.514.574	74.885.017	8.901.418	177.773	41.233	7.066	473.527.081

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	438.246.354	98.580.228	1.810.046	121.578	32.386	16.063	538.806.655
Sector Público no Financiero	66.811.870	87.200.610	-	-	-	-	154.012.480
Sector Financiero	19.006	-	-	-	-	-	19.006
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	371.415.478	11.379.618	1.810.046	121.578	32.386	16.063	384.775.169
Instrumentos derivados	101.283	-	-	-	-	-	101.283
Otros pasivos financieros	38.392.331	3.216	2.541	8.511	11.948	83.700	38.502.247
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.273	-	-	-	-	-	2.273
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.230	2.230
TOTAL	476.742.241	98.583.444	1.812.587	130.089	44.334	101.993	577.414.688

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	78.560	27.637	15.334	25.345	(28.951)	36.567
TOTAL PROVISIONES 2024	78.560	27.637	15.334	25.345	(28.951)	36.567

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	227.190	177.899	70.968	62.710	(192.851)	78.560
TOTAL PROVISIONES 2023	227.190	177.899	70.968	62.710	(192.851)	78.560

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2024	31/03/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	29.920.077	29.920.077	29.750.755	112.560	56.762	49.010.283
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.688.000	6.688.000	6.688.000	-	-	-
Otros activos financieros	64.653	64.653	64.653	-	-	45.693
Préstamos y otras financiaciones	6.276.226	6.276.226	6.276.226	-	-	8.909.188
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.276.226	6.276.226	6.276.226	-	-	8.909.188
Otros Títulos de Deuda	52.835.351	52.835.351	52.835.351	-	-	173.035.970
Activos financieros entregados en garantía	1.814.654	1.814.654	1.814.654	-	-	2.618.248
Otros activos no financieros	23.579	23.579	23.579	-	-	-
TOTAL ACTIVO	97.622.540	97.622.540	97.453.218	112.560	56.762	233.619.382
PASIVO						
Depósitos	36.554.215	36.554.215	36.554.215	-	-	57.033.577
Sector Público no Financiero	12.774.773	12.774.773	12.774.773	-	-	23.215.202
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.779.442	23.779.442	23.779.442	-	-	33.818.375
Otros pasivos financieros	6.041.097	6.041.097	6.030.250	10.793	54	8.557.176
Otros pasivos no financieros	3.825	3.825	3.825	-	-	14.306
TOTAL PASIVO	42.599.137	42.599.137	42.588.290	10.793	54	65.605.059

(1) Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 132.968 y en Otras monedas 81.991; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 13.619 y en Otras monedas 79.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente
 Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/03/2024
Operaciones de pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	128.832.384
Operaciones de futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	11.328.400
Opciones de venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	26	24	-	177.046.657

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	69.817.365
Operaciones de futuros (2)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	9.508.967
Opciones de venta (3)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	4	4	-	235.740.543

- (1) Corresponde a operaciones de pase, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación A "6324" del BCRA.
 (2) Corresponde a operaciones a términos en moneda extranjera, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación A "6324" del BCRA.
 (3) Corresponde a opciones de venta sobre instrumentos del BCRA y títulos públicos nacionales, incluidas de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 7546 del BCRA.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2024	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/03/2024	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en bancos	50.145.234	-	-	-	-
Efectivo	25.216.616	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	24.928.618	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	31.426.537	31.416.537	-	10.000
Instrumentos derivados	-	1.631.095	-	1.631.095	-
Operaciones de pase	116.534.424	-	-	-	-
B.C.R.A.	116.534.424	-	-	-	-
Otros activos financieros	7.286.214	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	195.094.965	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	40.656.322	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	17.581.727	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	136.856.916	-	-	-	-
Adelantos	6.516.894	-	-	-	-
Documentos	42.566.836	-	-	-	-
Hipotecarios	8.973.708	-	-	-	-
Prendarios	2.960.174	-	-	-	-
Personales	30.888.513	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	42.294.748	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	404.491	-	-	-	-
Otros	2.251.552	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	252.272.212	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	17.626.513	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.449.110	-	-	1.449.110
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	638.959.562	34.506.742	31.416.537	1.631.095	1.459.110
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	426.507.725	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	123.746.023	-	-	-	-
Sector Financiero	14.864	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	302.746.838	-	-	-	-
Cuentas corrientes	23.903.471	-	-	-	-
Caja de ahorros	44.738.909	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	149.112.743	-	-	-	-
Otros	84.991.715	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	32.872.227	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.166	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.550	-	2.550	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	459.381.118	2.550	-	2.550	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria al 31/12/2023	Nivel 1	Nivel 2
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en bancos	66.714.177	-	-	-	-
Efectivo	33.262.796	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	33.451.381	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	177.733.303	177.718.141	-	15.162
Instrumentos derivados	-	477.882	-	477.882	-
Operaciones de pase	63.102.759	-	-	-	-
B.C.R.A.	63.102.759	-	-	-	-
Otros activos financieros	8.884.325	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	192.452.137	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	37.272	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	24.245.177	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	168.169.688	-	-	-	-
Adelantos	4.493.683	-	-	-	-
Documentos	54.727.109	-	-	-	-
Hipotecarios	11.956.952	-	-	-	-
Prendarios	5.305.437	-	-	-	-
Personales	37.652.486	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	48.891.096	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	534.131	-	-	-	-
Otros	4.608.794	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	250.026.884	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	15.577.792	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.078.838	-	-	1.078.838
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	596.758.074	179.290.023	177.718.141	477.882	1.094.000
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	513.810.054	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	137.342.771	-	-	-	-
Sector Financiero	18.627	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	376.448.656	-	-	-	-
Cuentas corrientes	25.919.620	-	-	-	-
Caja de ahorros	61.172.387	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	173.345.716	-	-	-	-
Otros	116.010.933	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	101.283	-	101.283	-
Otros pasivos financieros	38.502.247	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.273	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.230	-	2.230	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	552.314.574	103.513	-	103.513	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	23.325.327	109.788.529
Resultado de títulos públicos	23.256.686	109.732.028
Resultado de títulos privados	68.641	56.501
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	90.497	(196.650)
Resultado de obligaciones subordinadas	(1.172)	(1.598)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	91.669	(195.052)
Operaciones a término	424.386	-
Opciones	(332.717)	(195.052)
TOTAL	23.415.824	109.591.879

	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023
Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado		
Ingresos por intereses:		
Por títulos privados	9.080.591	2.741.234
Por títulos públicos	41.902.853	13.427.156
Por préstamos y otras financiaciones	38.601.122	29.545.091
Al Sector Financiero	3.245.694	2.666.317
Adelantos	1.580.359	833.546
Documentos	19.528.827	7.595.303
Hipotecarios	850.600	1.045.389
Prendarios	485.631	641.051
Personales	7.062.751	10.409.356
Tarjetas de crédito	5.488.386	6.142.470
Arrendamientos Financieros	94.865	99.741
Otros	264.009	111.918
Por operaciones de pase	27.875.013	1.226.744
Banco Central de la República Argentina	27.875.013	1.215.368
Otras Entidades Financieras	-	11.376
TOTAL	117.459.579	46.940.225

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA SEBASTIAN ESKENAZI
 Gerente General Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL AMÉRICO RUBEN SOTO
 Gerente Contable Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2023
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(56.597.846)	(95.363.273)
Cuentas corrientes	(234.744)	(98.022)
Cajas de ahorro	(2.755.613)	(5.127.777)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(53.607.489)	(90.137.474)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	(15.007)
Por operaciones de pase	-	(3.901)
Otras Entidades financieras	-	(3.901)
Por otros pasivos financieros	(23.786)	(1.523.500)
TOTAL	(56.621.632)	(96.905.681)

Ingresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2024	Resultado del período al 31/03/2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	6.479.776	9.258.839
Comisiones por tarjetas de crédito	1.710.702	2.012.149
Comisiones vinculadas con créditos	52.327	28.768
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	308	1.144
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	91.731	19.874
Comisiones por seguros	744.361	932.317
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	18.378	17.090
TOTAL	9.097.583	12.270.181

Egresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2024	Resultado del período al 31/03/2023
Otros	(1.849.772)	(2.464.939)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(1.029.570)	(1.385.142)
Servicios bancarios	(820.200)	(1.079.785)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(2)	(12)
TOTAL	(1.849.772)	(2.464.939)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	89.668	40.761	-	-	(35.143)	95.286
Préstamos y otras financiaciones	3.158.658	905.450	474.274	65.070	(1.104.609)	2.420.155
Otras Entidades Financieras	258.894	107.857	91.795	1.716	(86.428)	186.812
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	2.899.764	797.593	382.479	63.354	(1.018.181)	2.233.343
Adelantos	105.486	41.292	19.716	3.488	(8.625)	114.949
Documentos	919.803	234.071	111.770	880	(389.623)	651.601
Hipotecarios	148.153	38.891	18.571	-	(60.210)	108.263
Prendarios	59.454	11.725	-	5.599	(32.941)	32.639
Personales	690.577	197.453	93.881	36.447	(210.402)	547.300
Tarjetas de Crédito	923.788	269.604	128.739	22.539	(291.592)	750.522
Arrendamientos Financieros	6.533	862	294	-	(2.224)	4.877
Otros	45.970	3.695	3.909	-	(22.564)	23.192
Títulos Privados	792.073	52.829	45.005	-	(268.825)	531.072
TOTAL DE PREVISIONES 2024	4.040.399	999.040	519.279	65.070	(1.408.577)	3.046.513

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	67.443	125.076	11.955	1.948	(88.948)	89.668
Préstamos y otras financiaciones	5.049.643	3.554.084	853.668	79.708	(4.511.693)	3.158.658
Otras Entidades Financieras	114.472	408.638	41.212	42.227	(180.777)	258.894
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.935.171	3.145.446	812.456	37.481	(4.330.916)	2.899.764
Adelantos	94.786	116.095	29.481	1.669	(74.245)	105.486
Documentos	1.129.979	1.012.329	257.076	309	(965.120)	919.803
Hipotecarios	245.855	163.057	41.408	-	(219.351)	148.153
Prendarios	102.416	65.435	16.616	129	(91.652)	59.454
Personales	1.795.911	760.044	193.010	14.619	(1.657.749)	690.577
Tarjetas de Crédito	1.466.370	1.016.717	258.191	7.675	(1.293.433)	923.788
Arrendamientos Financieros	13.816	2.227	-	3.093	(6.417)	6.533
Otros	86.038	9.542	16.674	9.987	(22.949)	45.970
Títulos Privados	160.261	1.591.543	344.135	-	(615.596)	792.073
TOTAL DE PREVISIONES 2023	5.277.347	5.270.703	1.209.758	81.656	(5.216.237)	4.040.399

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 8 de fecha 29/05/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

SEBASTIAN ESKENAZI
 Vicepresidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

- a) Estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2024.
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 31 de marzo de 2024.

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

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 29 de mayo de 2024. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III. y en el informe de fecha 29 de mayo de 2024 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el primer párrafo de la sección 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, se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma.
- b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica que ha aplicado para el reconocimiento inicial 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”.

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

- b) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
29 de mayo de 2024

Por Comisión Fiscalizadora

Américo Ruben Soto
Síndico
Abogado