



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

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

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

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

#### **Introducción**

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2023, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período seis meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan. Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros separados condensados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 30 de junio de 2023 son las siguientes:

Total del Activo	809.725.280
Total del Pasivo	637.776.877
Total del Patrimonio Neto	171.948.403
Resultado neto del período	20.104.032
Resultado integral total	20.104.032

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

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

### **Responsabilidad del auditor**

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

### **Conclusión**

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

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

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

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

- c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”; e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad expone que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto a dicha fecha.

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

## **Otras cuestiones**

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

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

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

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

- b) Al 30 de junio de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 348.541.275, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de junio de 2023, la deuda devengada en concepto de impuesto a los ingresos brutos con destino a la Administración Provincial de Impuestos de la Provincia de Santa Fe, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 1.018.314.238, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe

28 de agosto de 2023

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

ACTIVO	Notas / Anexos	30/06/2023	31/12/2022
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>54.763.557</b>	<b>89.326.724</b>
Efectivo		26.432.835	18.665.698
Entidades Financieras y corresponsales		28.330.722	70.661.026
BCRA		26.815.908	69.661.296
Otras del país y del exterior		1.514.814	999.730
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>218.321.753</b>	<b>349.922.467</b>
<b>Instrumentos derivados</b>	9 / O	<b>130.598</b>	<b>120.069</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>58.192.209</b>	<b>12.182.145</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>9.441.892</b>	<b>9.017.019</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>239.816.295</b>	<b>207.677.065</b>
Sector Público no Financiero		39.651.599	20.058.440
Otras Entidades financieras		13.539	20.502
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		200.151.157	187.598.123
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>67.794.115</b>	<b>73.126.190</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>15.116.491</b>	<b>12.289.018</b>
<b>Activos por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	-	<b>1.430.941</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>1.668.956</b>	<b>1.599.169</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	12	<b>75.290.847</b>	<b>74.394.144</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14	<b>47.553.426</b>	<b>47.998.851</b>
<b>Activos intangibles</b>	15	<b>4.516.007</b>	<b>4.509.964</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>17.119.134</b>	<b>16.879.533</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>809.725.280</b>	<b>900.473.299</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Depósitos</b>	H	<b>568.047.052</b>	<b>663.477.326</b>
Sector Público no Financiero		181.124.971	229.569.930
Sector Financiero		409.351	100.420
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		386.512.730	433.806.976
<b>Otros pasivos financieros</b>	18	<b>18.949.677</b>	<b>21.202.752</b>
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	19	<b>6.644</b>	<b>4.930</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</b>	23	<b>10.908.205</b>	-
<b>Provisiones</b>	20 / J	<b>779.455</b>	<b>889.033</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	23	<b>12.798.996</b>	<b>18.964.768</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	21	<b>26.286.848</b>	<b>15.275.868</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>637.776.877</b>	<b>719.814.677</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Capital social		91.140	91.140
Ajustes al capital		20.553.169	20.553.169
Ganancias reservadas		127.614.761	128.879.906
Otros Resultados Integrales acumulados		3.585.301	3.585.301
Resultado del período / ejercicio		20.104.032	27.549.106
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>171.948.403</b>	<b>180.658.622</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>809.725.280</b>	<b>900.473.299</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	46.549.361	81.062.598	19.434.844	42.205.793
Egresos por intereses	Q	(61.670.898)	(119.592.355)	(30.658.350)	(55.279.419)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>(15.121.537)</b>	<b>(38.529.757)</b>	<b>(11.223.506)</b>	<b>(13.073.626)</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	6.976.035	14.022.150	6.841.470	13.932.658
Egresos por comisiones	Q	(2.704.052)	(5.978.174)	(2.699.257)	(5.615.789)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>4.271.983</b>	<b>8.043.976</b>	<b>4.142.213</b>	<b>8.316.869</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	47.229.219	99.357.230	34.968.388	63.887.913
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		41.868	41.177	(640)	(640)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	5.445.691	9.227.499	1.906.898	3.760.692
Otros ingresos operativos	27	1.791.055	3.836.906	2.328.573	5.192.260
Cargo por incobrabilidad	7	(987.852)	(2.394.012)	(1.238.849)	(3.196.976)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>42.670.427</b>	<b>79.583.019</b>	<b>30.883.077</b>	<b>64.886.492</b>
Beneficios al personal	28	(7.804.602)	(14.450.371)	(7.234.298)	(13.788.786)
Gastos de administración	29	(5.414.232)	(10.851.095)	(4.835.539)	(9.818.593)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	14 / 15	(1.373.930)	(2.766.532)	(1.068.382)	(2.296.029)
Otros gastos operativos	30	(7.474.206)	(13.918.167)	(4.621.114)	(10.480.633)
<b>Resultado operativo</b>		<b>20.603.457</b>	<b>37.596.854</b>	<b>13.123.764</b>	<b>28.502.451</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	6.490.465	10.438.476	1.619.631	2.189.461
Resultado por la posición monetaria neta		(10.112.290)	(20.405.690)	(9.215.806)	(18.215.533)
<b>Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan</b>		<b>16.981.632</b>	<b>27.629.640</b>	<b>5.527.589</b>	<b>12.476.379</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(4.982.785)	(7.525.608)	(2.516.044)	(5.239.142)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>11.998.847</b>	<b>20.104.032</b>	<b>3.011.545</b>	<b>7.237.237</b>
<b>Resultado neto del período</b>		<b>11.998.847</b>	<b>20.104.032</b>	<b>3.011.545</b>	<b>7.237.237</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Período intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
<b>Resultado neto del período</b>		11.998.847	20.104.032	3.011.545	7.237.237
<b>Componentes de Otro Resultado Integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio:</b>		-	-	-	1.554.231
<b>Revaluación de propiedad, planta y equipo e intangibles</b>	14	-	-	-	1.554.231
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles		-	-	-	2.391.124
Impuesto a las ganancias	23	-	-	-	(836.893)
<b>Total Otro Resultado Integral</b>		-	-	-	1.554.231
<b>Resultado integral total</b>		<b>11.998.847</b>	<b>20.104.032</b>	<b>3.011.545</b>	<b>8.791.468</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales Revaluación de PPE e Intang.	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2023
	En circulación			Legal	Otras (1)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	91.140	20.553.169	3.585.301	35.571.612	93.308.294	27.549.106	180.658.622
<b>Resultado integral total del período</b>	-	-	-	-	-	20.104.032	20.104.032
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	20.104.032	20.104.032
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-
<b>Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 29/03/2023: (2)</b>							
- Reserva legal	-	-	-	5.509.821	-	(5.509.821)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	22.039.285	(22.039.285)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	(28.814.251)	-	(28.814.251)
<b>Saldos al cierre del período</b>	91.140	20.553.169	3.585.301	41.081.433	86.533.328	20.104.032	171.948.403

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales Revaluación de PPE e Intang.	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2022
	En circulación			Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	91.140	20.553.169	-	33.682.422	96.558.110	9.445.946	160.330.787
<b>Resultado integral total del período</b>	-	-	1.554.231	-	-	7.237.237	8.791.468
- Resultado neto del período	-	-	1.554.231	-	-	7.237.237	7.237.237
- Otro Resultado Integral del período	-	-	1.554.231	-	-	-	1.554.231
<b>Distribución de RNA aprobada por la Asamblea de Accionistas del 07/04/2022:</b>							
- Reserva legal	-	-	-	1.889.189	-	(1.889.189)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	7.556.757	(7.556.757)	-
<b>Saldos al cierre del período</b>	91.140	20.553.169	1.554.231	35.571.611	104.114.867	7.237.237	169.122.255

(1) Al 30 de junio de 2023, el saldo está compuesto por 75.982.015 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 10.551.313 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver Nota 39.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2023	30/06/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del período antes del Impuesto a las ganancias</b>		<b>27.629.640</b>	<b>12.476.379</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del período</b>		<b>20.405.690</b>	<b>18.215.533</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>(13.440.268)</b>	<b>(2.179.627)</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.766.532	2.296.029
Cargo por incobrabilidad		2.394.012	3.196.976
Previsiones desafectadas	27	(1.273.070)	(1.947.729)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(707.899)	1.160.050
Resultado por subsidiarias y asociadas		(10.438.476)	(2.189.461)
Resultado por venta de instrumentos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados		-	(2.310.021)
Otros ajustes		(6.181.367)	(2.385.471)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(183.604.892)</b>	<b>(180.709.116)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		19.078.831	(231.941.954)
Instrumentos derivados		(66.531)	-
Operaciones de pase		(53.102.272)	114.752.356
Préstamos y otras financiaciones		(117.948.142)	(52.050.319)
- Sector Público no Financiero		(28.180.836)	54.936
- Otras Entidades financieras		4.569	(13.097)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(89.771.875)	(52.092.158)
Otros Títulos de Deuda		(20.863.275)	(4.265.937)
Activos financieros entregados en garantía		(7.744.213)	(4.566.204)
Otros activos		(2.959.290)	(2.637.058)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>465.760.426</b>	<b>173.072.687</b>
Depósitos		137.694.721	159.058.227
- Sector Público no Financiero		21.722.196	40.069.916
- Otras Entidades financieras		360.595	6.883
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		115.611.930	118.981.428
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	6.005.685
Otros pasivos		328.065.705	8.008.775
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(315.153.864)</b>	<b>(968.186)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>1.596.732</b>	<b>19.907.670</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS  
 DE SEIS MESES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/06/2023	30/06/2022
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(2.152.739)</b>	<b>(15.840.342)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(2.152.739)	(9.099.572)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		-	(6.740.770)
<b>Cobros:</b>		<b>4.709.399</b>	<b>1.917</b>
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		-	1.917
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		4.709.399	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>2.556.660</b>	<b>(15.838.425)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(16.228.573)</b>	<b>(1.318.821)</b>
Dividendos		(15.216.315)	-
Financiamientos de entidades financieras locales		(674.086)	(1.318.564)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(338.172)	(257)
<b>Cobros:</b>		<b>2.055</b>	<b>1.358</b>
Banco Central de la República Argentina		1.714	1.158
Obligaciones subordinadas		341	200
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(16.226.518)</b>	<b>(1.317.463)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	<b>8.633.492</b>	<b>2.850.544</b>
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)</b>		<b>(31.123.533)</b>	<b>(27.162.037)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(34.563.167)</b>	<b>(21.559.711)</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS</b>	31	<b>89.326.724</b>	<b>100.636.248</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO</b>	31	<b>54.763.557</b>	<b>79.076.537</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS**  
**AL 30 DE JUNIO DE 2023 (ver nota 2.1.4.)**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.259.387 y 5.848.621, respectivamente.

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 4.323.451 y 7.534.067, respectivamente.

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.509.342 y 6.027.253, respectivamente.

Con fecha 03 de abril de 2023, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2023, el monto de dicho préstamo ascendía a 10.712.084.

Con fecha 31 de mayo de 2023, la Entidad firmó un contrato de préstamo con la Provincia de Santa Fe, el cual presentará un interés compensatorio a una tasa preferencial (Tasa Variable) y un interés punitivo a una tasa nominal anual (expresada como tasa fija) equivalente al 50% de la tasa de intereses compensatorios. Dicho préstamo tendrá una duración de ocho semestres y presenta un contrato de cesión de derechos como garantía.

Al 30 de junio de 2023, el monto de dicho préstamo ascendía a 17.488.998.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Al 30 de junio de 2023, la Entidad forma parte de un Grupo económico. Es controlada por Banco de San Juan S.A. desde el año 2003, que mantiene el 93,39% del capital social y de los votos. A dicha fecha, Banco de San Juan S.A. controla en forma directa a Banco de Santa Cruz S.A. y Nuevo Banco de Santa Fe S.A., ésta última a su vez es controladora de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (subsidiaria).

Con fecha 01 de agosto de 2023, y debido a un proceso de escisión realizado por Banco de San Juan S.A., la participación accionaria del 93,39% del capital social y de los votos pasó a ser detentada por la sociedad Holding del Litoral S.A. (ver Nota 1.2 a los Estados financieros consolidados).

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

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

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

Con fecha 28 de agosto de 2023, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF (ver nota 40). Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la Entidad y su subsidiaria clasificaron y midieron parte de su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

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

- c) En el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de las acciones correspondientes a la participación de la Entidad en Prisma Medios de Pago S.A.U (Newpay S.A.U., su continuadora a partir del 1° de agosto de 2023) (en adelante, Prima), la cual se encontraba valuada de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021, recibidos de parte del BCRA, los cuales establecían disposiciones específicas relacionadas con la medición a valor razonable de dicha participación. De haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizados el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto a dicha fecha.

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

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

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

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

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera separado condensado en orden de liquidez conforme al modelo establecido en la Comunicación “A” 6324 del BCRA. El análisis referido al

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de se presenta en la nota 24.

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

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

#### 2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera separado condensado al 30 de junio de 2023, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

#### 2.1.5. Unidad de medida

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 fue de 50,68% y 36,15%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- (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 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

d. Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en a la fecha de transición.

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

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

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

2.1.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada “los cuatro pasos del proceso de materialidad” descrito en la Declaración de práctica 2.

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

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

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podrían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores.

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

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

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

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

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

Los presentes estados financieros intermedios condensados correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido el BCRA mencionado en la sección previa “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC N° 34 “Información financiera intermedia”.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

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

Cabe aclarar que la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aplica una política contable diferente de la adoptada por la Entidad para determinar y registrar las provisiones por riesgo de incobrabilidad. Al 30 de junio de 2023 la subsidiaria no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de valor”, no pudiendo la Entidad efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados.

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

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

### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

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

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

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

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

En enero de 2020 y octubre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

corrientes o no corrientes. Las enmiendas aclaran que: (i) se entiende por derecho a aplazar la liquidación; (ii) debe existir un derecho a diferir la liquidación al final del período de información; (iii) esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejercerá su derecho de aplazamiento; (iv) solo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio si los términos de un pasivo no afectan su clasificación; y (v) revelaciones.

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

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

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

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

- 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427 y 7659, la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio que se iniciará el 1° de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. Dicha subsidiaria espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

### **2.5. Libros rubricados**

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

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo por 58.192.209 y 12.182.145, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dicha operación ascienden a 64.280.518 y 13.425.482, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 3.727.027 y 4.639.307, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

“Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 128.405 y 1.196.724 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

#### 4. Otros activos financieros

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldo Financiado por Venta de acciones (Ver Nota 17)	5.389.469	5.608.665
Deudores varios	1.976.460	1.903.845
Fondos comunes de inversión	1.451.436	1.429.633
Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar	817.496	149.535
Saldos a recuperar por siniestros	443	113.363
Previsión por riesgo de incobrabilidad	(193.412)	(188.022)
<b>Total</b>	<b><u>9.441.892</u></b>	<b><u>9.017.019</u></b>

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con BCRA (1)	12.253.711	9.390.838
Por operatoria con ROFEX	1.403.749	1.448.503
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (2)	803.064	765.479
Por operatoria con MAE	590.768	609.358
Por operatoria con BYMA	46.400	47.623
Por contrato de vinculación con la Provincia de Santa Fe (3)	15.636	23.561
En garantía de alquileres (4)	2.913	3.278
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (5)	250	378
<b>Total</b>	<b><u>15.116.491</u></b>	<b><u>12.289.018</u></b>

(1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el B.C.R.A.

(2) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía de Visa y Mastercard.

(3) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía en cumplimiento del contrato de vinculación con la Prov. de Santa Fe.

(4) Incluye el saldo de los Fondos en Garantía en cumplimiento de contratos de alquileres.

(5) Incluye el saldo de los Fondos en Gtía en cumplimiento del contrato de licitación con Aeropuerto Internacional Rosario.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

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

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

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

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

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la clasificación de los instrumentos financieros en “medidos a costo amortizado”, “valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” y “valuados a valor razonable con cambios en resultados”. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 2.3 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Importe en libros bruto:

	30/06/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>3.894.206</b>	-	-	<b>3.894.206</b>	<b>13%</b>
Nuevos activos originados	2.757.561	-	-	2.757.561	
Mantiene etapa	1.136.645	-	-	1.136.645	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>25.883.442</b>	-	-	<b>25.883.442</b>	<b>87%</b>
Nuevos activos originados	11.523.146	-	-	11.523.146	
Mantiene etapa	14.360.296	-	-	14.360.296	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>29.777.648</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.777.648</b>	<b>100%</b>

Pérdida crediticia esperada (PCE):

	30/06/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>4.358</b>	-	-	<b>4.358</b>	<b>6%</b>
Nuevos activos originados	3.764	-	-	3.764	
Mantiene etapa	594	-	-	594	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>63.548</b>	-	-	<b>63.548</b>	<b>94%</b>
Nuevos activos originados	57.533	-	-	57.533	
Mantiene etapa	6.015	-	-	6.015	
<b>Total PCE</b>	<b>67.906</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67.906</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

Importe en libros bruto:

	31/12/2022			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>6.048.586</b>	-	-	<b>6.048.586</b>	<b>48%</b>
Nuevos activos originados	3.157.809	-	-	3.157.809	
Mantiene etapa	2.890.777	-	-	2.890.777	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>6.624.707</b>	-	-	<b>6.624.707</b>	<b>52%</b>
Nuevos activos originados	827.508	-	-	827.508	
Mantiene etapa	5.797.199	-	-	5.797.199	
<b>Total Importe libros bruto</b>	<b>12.673.293</b>	-	-	<b>12.673.293</b>	<b>100%</b>

Pérdida crediticia esperada (PCE):

	31/12/2022			Total	%
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>8.191</b>	-	-	<b>8.191</b>	<b>35%</b>
Nuevos activos originados	5.336	-	-	5.336	
Mantiene etapa	2.855	-	-	2.855	
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>15.366</b>	-	-	<b>15.366</b>	<b>65%</b>
Nuevos activos originados	1.802	-	-	1.802	
Mantiene etapa	13.564	-	-	13.564	
<b>Total PCE</b>	<b>23.557</b>	-	-	<b>23.557</b>	<b>100%</b>

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

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado asciende a 67.906 y 23.557, respectivamente.

**7.2. Préstamos y otras financiaciones medidas a costo amortizado**

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banca Empresas	113.981.441	91.596.310
Banca Consumo	92.600.439	104.273.496
<b>Subtotal</b>	<b>206.581.880</b>	<b>195.869.806</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	(2.288.434)	(2.468.779)
<b>Subtotal</b>	<b>204.293.446</b>	<b>193.401.027</b>
Menos: Ajustes NIIF	(4.128.750)	(5.782.402)
<b>Total</b>	<b>200.164.696</b>	<b>187.618.625</b>

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

### 7.2.1. Banca Empresas

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

		<b>30/06/2023</b>				
	<b>Rango de PD</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Banca Empresas</b>						
<b>En cumplimiento</b>		<b>113.028.913</b>	<b>662.108</b>	-	<b>113.691.021</b>	<b>100%</b>
	<b>0% - 3.5%</b>	111.952.627	234.139	-	112.186.766	99%
	<b>3.51% - 7%</b>	-	-	-	-	0%
	<b>7% - 33%</b>	1.076.286	427.969	-	1.504.255	1%
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>33% - 99%</b>	<b>1.792</b>	<b>12.951</b>	-	<b>14.743</b>	<b>0%</b>
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	-	-	<b>275.677</b>	<b>275.677</b>	<b>0%</b>
<b>Junio 2023</b>		<b>113.030.705</b>	<b>675.059</b>	<b>275.677</b>	<b>113.981.441</b>	<b>100%</b>
%		<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

<b>30/06/2023</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	113.030.705	575.513	26.757	113.632.976	99%
31 – 60 días	-	77.893	5614	83.507	0%
61 a 90 días	-	21.653	29.659	51.311	0%
Más de 90 días	-	-	213.647	213.647	1%
<b>Total</b>	<b>113.030.705</b>	<b>675.059</b>	<b>275.677</b>	<b>113.981.441</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>	

<b>31/12/2022</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	91.041.086	345.584	26.044	91.412.714	100%
31 – 60 días	-	26.789	193	26.982	0%
61 a 90 días	-	10.754	2.608	13.362	0%
Más de 90 días	-	-	143.252	143.252	0%
<b>Total</b>	<b>91.041.086</b>	<b>383.127</b>	<b>172.097</b>	<b>91.596.310</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>	

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<b>30/06/2023</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Empresas</b>				
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>91.041.086</b>	<b>383.127</b>	<b>172.097</b>	<b>91.596.310</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	78.383.876	349.710	255.115	<b>78.988.701</b>
Pagos y activos dados de baja	(33.388.674)	(130.175)	(113.937)	<b>(32.632.786)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(71.885)	(17)	<b>(71.902)</b>
Transferencias a Etapa 2	(253.651)	-	(178)	<b>(253.829)</b>
Transferencias a Etapa 3	(8.933)	(5.341)	-	<b>(14.274)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	253.651	8.933	<b>262.584</b>
Transferencias de Etapa 2	71.885	-	5.341	<b>77.226</b>
Transferencias de Etapa 3	17	178	-	<b>195</b>
Otros movimientos	6.964.665	24.427	6.189	<b>6.995.281</b>
Ajuste por inflación	(30.779.565)	(128.634)	(57.866)	<b>(30.966.065)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>113.030.706</b>	<b>675.058</b>	<b>275.677</b>	<b>113.981.441</b>
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<b>31/12/2022</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Empresas</b>				
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>73.799.403</b>	<b>482.057</b>	<b>760.889</b>	<b>75.042.349</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	86.429.030	341.082	138.547	<b>86.908.659</b>
Pagos y activos dados de baja	(34.061.871)	(223.145)	(353.093)	<b>(34.638.109)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(19.810)	(2.474)	<b>(22.284)</b>
Transferencias a Etapa 2	(37.303)	-	(133)	<b>(37.436)</b>
Transferencias a Etapa 3	(2.444)	(89)	-	<b>(2.533)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	37.303	2.444	<b>39.747</b>
Transferencias de Etapa 2	19.810	-	89	<b>19.899</b>
Transferencias de Etapa 3	2.474	133	-	<b>2.607</b>
Otros movimientos	805.359	182	(3.897)	<b>801.644</b>
Ajuste por inflación	(35.913.372)	(234.586)	(370.275)	<b>(36.518.233)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>91.041.086</b>	<b>383.127</b>	<b>172.097</b>	<b>91.596.310</b>
	<b>99%</b>	<b>1%</b>	<b>0%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

A continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	<b>30/06/2023</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Empresas</b>				
	<b>58%</b>	<b>16%</b>	<b>26%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>307.254</b>	<b>82.407</b>	<b>137.282</b>	<b>526.943</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	223.443	24.461	189.600	<b>437.504</b>
Pagos y activos dados de baja	(100.855)	(32.380)	(90.876)	<b>(224.111)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(11.314)	(11)	<b>(11.325)</b>
Transferencias a Etapa 2	(828)	-	(113)	<b>(941)</b>
Transferencias a Etapa 3	(19)	(584)	-	<b>(603)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	828	19	<b>847</b>
Transferencias de Etapa 2	11.314	-	584	<b>11.898</b>
Transferencias de Etapa 3	11	113	-	<b>124</b>
Otros movimientos	138.461	20.896	13.061	<b>172.418</b>
Ajuste por inflación	(105.126)	(27.732)	(46.158)	<b>(179.016)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>473.655</b>	<b>56.695</b>	<b>203.388</b>	<b>733.738</b>
	<b>64%</b>	<b>8%</b>	<b>28%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<b>31/12/2022</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Empresas</b>				
	<b>44%</b>	<b>8%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>525.807</b>	<b>98.277</b>	<b>579.218</b>	<b>1.203.302</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	283.353	73.745	110.657	<b>467.755</b>
Pagos y activos dados de baja	(202.000)	(48.569)	(273.934)	<b>(524.503)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(532)	(428)	<b>(960)</b>
Transferencias a Etapa 2	(6.901)	-	(21)	<b>(6.922)</b>
Transferencias a Etapa 3	(1.218)	(60)	-	<b>(1.278)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	6.901	1.218	<b>8.119</b>
Transferencias de Etapa 2	532	-	60	<b>592</b>
Transferencias de Etapa 3	428	21	-	<b>449</b>
Otros movimientos	(36.869)	449	2.379	<b>(34.041)</b>
Ajuste por inflación	(255.878)	(47.825)	(281.867)	<b>(585.570)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>307.254</b>	<b>82.407</b>	<b>137.282</b>	<b>526.943</b>
	<b>58%</b>	<b>16%</b>	<b>26%</b>	<b>100%</b>

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

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

## 7.2.2. Banca Consumo

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

30/06/2023						
Rango de PD	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
<b>Banca Consumo</b>						
<b>En cumplimiento</b>	<b>91.306.325</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>91.339.790</b>	<b>98%</b>	
0% - 3.5%	79.647.937	-	-	79.647.937	89%	
3.51% - 7%	2.015.976	-	-	2.015.976	5%	
7% - 33%	9.642.412	465	-	9.642.877	4%	
<b>Atrasado pero no deteriorado</b>	<b>3.139</b>	<b>438.716</b>	<b>-</b>	<b>441.855</b>	<b>1%</b>	
<b>Deteriorados</b>	<b>100%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>851.794</b>	<b>1%</b>	
<b>Junio 2023</b>	<b>91.309.464</b>	<b>439.181</b>	<b>851.794</b>	<b>92.600.439</b>	<b>100%</b>	
<b>%</b>	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>		

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

30/06/2023					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	91.309.462	63.297	9.926	91.382.685	99%
31 – 60 días	-	194.807	5.688	200.495	0%
61 a 90 días	-	181.077	8.410	189.487	0%
Más de 90 días	2	-	827.770	827.772	1%
<b>Total</b>	<b>91.309.464</b>	<b>439.181</b>	<b>851.794</b>	<b>92.600.439</b>	<b>100%</b>
	<b>99%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

31/12/2022					
Días de atraso	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
0 – 30 días	102.760.595	120.931	18.362	102.899.888	99%
31 – 60 días	-	323.947	6.606	330.553	0%
61 a 90 días	-	179.419	8.348	187.767	0%
Más de 90 días	-	-	855.288	855.288	1%
<b>Total</b>	<b>102.760.595</b>	<b>624.297</b>	<b>888.604</b>	<b>104.273.496</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

	<b>30/06/2023</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Consumo</b>				
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>102.760.595</b>	<b>624.297</b>	<b>888.604</b>	<b>104.273.496</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	71.212.079	324.844	805.439	<b>72.342.362</b>
Pagos y activos dados de baja	(48.288.279)	(363.919)	(585.496)	<b>(49.237.694)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(33.191)	(480)	<b>(33.671)</b>
Transferencias a Etapa 2	(96.804)	-	(1.107)	<b>(97.911)</b>
Transferencias a Etapa 3	(34.105)	(3.731)	-	<b>(37.836)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	96.804	34.105	<b>130.909</b>
Transferencias de Etapa 2	33.191	-	3.731	<b>36.922</b>
Transferencias de Etapa 3	480	1.107	-	<b>1.587</b>
Otros movimientos	710.429	2.945	5.879	<b>719.253</b>
Ajuste por inflación	(34.988.122)	(209.975)	(298.881)	<b>(35.496.978)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>91.309.464</b>	<b>439.181</b>	<b>851.794</b>	<b>92.600.439</b>
	<b>99%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	31/12/2022			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
<b>Banca Consumo</b>				
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>125.672.532</b>	<b>724.324</b>	<b>2.506.781</b>	<b>128.903.637</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	55.818.507	377.470	799.135	<b>56.995.112</b>
Pagos y activos dados de baja	(28.685.792)	(332.754)	(1.255.882)	<b>(30.274.428)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(28.295)	(3.445)	<b>(31.740)</b>
Transferencias a Etapa 2	(233.134)	-	(2.034)	<b>(235.168)</b>
Transferencias a Etapa 3	(61.261)	(1.068)	-	<b>(62.329)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	233.134	61.261	<b>294.395</b>
Transferencias de Etapa 2	28.295	-	1.068	<b>29.363</b>
Transferencias de Etapa 3	3.445	2.034	-	<b>5.479</b>
Otros movimientos	11.374.659	1.935	1.606	<b>11.378.200</b>
Ajuste por inflación	(61.156.656)	(352.483)	(1.219.886)	<b>(62.729.025)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>102.760.595</b>	<b>624.297</b>	<b>888.604</b>	<b>104.273.496</b>
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

A continuación, se detallan las pérdidas esperadas por Etapa al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30/06/2023			Total
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
<b>Banca Consumo</b>				
	<b>47%</b>	<b>17%</b>	<b>36%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>914.690</b>	<b>321.124</b>	<b>706.022</b>	<b>1.941.836</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	486.041	161.841	642.677	<b>1.290.559</b>
Pagos y activos dados de baja	(454.582)	(184.284)	(464.981)	<b>(1.103.847)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(19.589)	(366)	<b>(19.955)</b>
Transferencias a Etapa 2	(3.398)	-	(847)	<b>(4.245)</b>
Transferencias a Etapa 3	(1.090)	(2.159)	-	<b>(3.249)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	3.398	1.090	<b>4.488</b>
Transferencias de Etapa 2	19.589	-	2.159	<b>21.748</b>
Transferencias de Etapa 3	366	847	-	<b>1.213</b>
Otros movimientos	8.811	49.819	31.220	<b>89.850</b>
Ajuste por inflación	(318.187)	(108.046)	(237.469)	<b>(663.702)</b>
<b>Junio 2023</b>	<b>652.240</b>	<b>222.951</b>	<b>679.505</b>	<b>1.554.696</b>
	<b>42%</b>	<b>14%</b>	<b>44%</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<b>31/12/2022</b>			
	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>
<b>Banca Consumo</b>				
	<b>44%</b>	<b>8%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>
<b>Diciembre 2021</b>	<b>1.832.188</b>	<b>373.354</b>	<b>1.999.502</b>	<b>4.205.044</b>
Nuevos activos originados o adquiridos	584.874	192.286	640.628	<b>1.417.788</b>
Pagos y activos dados de baja	(250.027)	(184.722)	(1.002.463)	<b>(1.437.212)</b>
Transferencias a Etapa 1	-	(520)	(130)	<b>(650)</b>
Transferencias a Etapa 2	(122.148)	-	(75)	<b>(122.223)</b>
Transferencias a Etapa 3	(41.373)	(830)	-	<b>(42.203)</b>
Transferencias de Etapa 1	-	122.148	41.373	<b>163.521</b>
Transferencias de Etapa 2	520	-	830	<b>1.350</b>
Transferencias de Etapa 3	130	75	-	<b>205</b>
Otros movimientos	(197.867)	1.020	(615)	<b>(197.462)</b>
Ajuste por inflación	(891.607)	(181.687)	(973.028)	<b>(2.046.322)</b>
<b>Diciembre 2022</b>	<b>914.690</b>	<b>321.124</b>	<b>706.022</b>	<b>1.941.836</b>
	<b>47%</b>	<b>17%</b>	<b>36%</b>	<b>100%</b>

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

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**30/06/2023**

<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	8.903.787	-	-	8.903.787	92%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	581.599	-	581.599	6%
Más de 90 días	-	-	149.918	149.918	2%
<b>Total</b>	<b>8.903.787</b>	<b>581.599</b>	<b>149.918</b>	<b>9.635.304</b>	<b>100%</b>
	<b>92%</b>	<b>6%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

**31/12/2022**

<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	8.723.513	-	-	8.723.513	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	336.238	-	336.238	4%
Más de 90 días	-	-	145.290	145.290	2%
<b>Total</b>	<b>8.723.513</b>	<b>336.238</b>	<b>145.290</b>	<b>9.205.041</b>	<b>100%</b>
	<b>95%</b>	<b>4%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

Durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

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

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

Al 30 de junio de 2023 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 207.294.714 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 346.886.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 273.515.098 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 477.511.

Durante los periodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 7.5. Adelantos y créditos acordados no utilizados

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

Al 30 de junio de 2023 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 18.030.205 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 19.407.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 17.724.940 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 35.864.

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de adelantos en cuentas corrientes se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

## 7.6. Compromisos eventuales

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

Al 30 de junio de 2023 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 316.293 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 873.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2022 el saldo de compromisos eventuales fue de 461.526 y la pérdida crediticia esperada ascendió a 397.

Durante los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los compromisos eventuales se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

## 8. Operaciones contingentes

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	207.294.714	273.515.098
Adelantos y créditos acordados no utilizados	18.030.205	17.724.940
Garantías otorgadas	316.293	461.526
Subtotal	<u>225.641.212</u>	<u>291.701.564</u>
Menos: Provisión por PCE	<u>(367.166)</u>	<u>(513.772)</u>
<b>Total</b>	<u><b>225.274.046</b></u>	<u><b>291.187.792</b></u>

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

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

## **9. Instrumentos financieros derivados**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad poseía 130.598 y 120.069, respectivamente, registrados en el Activo en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta. Adicionalmente, a dichas fechas, mantenía 50.973.990 y 86.493.793, respectivamente, registradas en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones mencionadas.

Los resultados generados como consecuencia de dichas operaciones durante el periodo de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 ascienden a 162.951 y se encuentran registrados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”. Al 30 de junio de 2022, la Entidad no presentaba resultados por contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

## **10. Arrendamientos**

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

A continuación, se detallan los principales compromisos por arrendamientos:

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	121.580	184.654
De 1 a 5 años	130.267	270.419
<b>Total</b>	<b><u>251.847</u></b>	<b><u>455.073</u></b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 443.481 y 544.404 respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los ejercicios finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 123.065 y 119.970, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a 166.535 y 277.011, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 64.327 y 73.316, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	22	133
<b>Total</b>	<b><u>22</u></b>	<b><u>133</u></b>

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Hasta un año	787.659	515.772
De 1 a 5 años	1.254.925	499.949
<b>Total</b>	<b><u>2.042.584</u></b>	<b><u>1.015.720</u></b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los arrendamientos financieros ascienden a 1.072.187 y 1.735.008, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 6.012 y 5.539, respectivamente.

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

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

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

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

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

#### **Jerarquías de valores razonables**

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

- 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos similares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

de los flujos futuros antes mencionados, se utiliza una tasa de retorno que tiene en cuenta tanto el valor temporal del dinero como los factores de riesgo de la inversión. Por último, el valor presente de los flujos de fondos futuros después de impuestos se suma para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

30/06/2023

Activos Financieros	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	54.763.557	54.763.557	-	-	54.763.557
Operaciones de pase	58.192.209	58.192.209	-	-	58.192.209
Otros activos financieros	9.441.892	-	9.441.892	-	9.441.892
Préstamos y otras financiaciones	239.816.295	-	-	240.131.416	240.131.416
Otros Títulos de Deuda (1)	67.794.115	63.302.683	-	8.052.965	71.355.648
Activos financieros entregados en garantía	13.081.275	13.081.275	-	-	13.081.275
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	568.047.052	128.825.904	440.653.614	-	569.479.518
Otros pasivos financieros	18.949.677	18.783.142	166.535	-	18.949.677
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.644	6.644	-	-	6.644

31/12/2022

Activos Financieros	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósitos en Bancos	89.326.724	89.326.724	-	-	89.326.724
Operaciones de pase	12.182.145	12.182.145	-	-	12.182.145
Otros activos financieros	9.017.019	-	9.017.019	-	9.017.019
Préstamos y otras financiaciones	207.677.065	-	-	207.825.517	207.825.517
Otros Títulos de Deuda (1)	73.126.190	65.038.376	-	7.641.076	72.679.452
Activos financieros entregados en garantía	10.194.189	10.194.189	-	-	10.194.189
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	663.477.326	172.510.559	491.679.985	-	664.190.544
Otros pasivos financieros	21.202.752	20.925.740	277.013	-	21.202.753
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.930	4.930	-	-	4.930

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

### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	1.599.169	2.083.002
Reclasificación desde Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	-	1.029.824
Altas de inversiones en instrumentos de patrimonio	107.719	202.760
Bajas de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	(1.753.344)
Dividendos cobrados	(1.402)	(32.270)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	514.906	1.643.754
Resultado monetario	(551.436)	(1.574.557)
<b>Saldo al cierre del período/ejercicio</b>	<b>1.668.956</b>	<b>1.599.169</b>

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

**12.1. Subsidiarias**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad tiene la siguiente inversión en subsidiarias:

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

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

El importe de dicha inversión es el siguiente:

<b>Entidad</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	75.290.847	74.394.144
	<b>75.290.847</b>	<b>74.394.144</b>

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. celebrada el 29 de marzo de 2023 decidió destinar el 20% de los Resultados no asignados a incrementar el saldo de la reserva legal. Asimismo, dicha Asamblea decidió dejar aprobada la distribución de dividendos en efectivo de hasta la suma de 22.252.000 (en moneda histórica). Teniendo en cuenta lo dispuesto

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

por la Comunicación “A” 7719 del BCRA, dicha Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo, ad-referéndum de la autorización del B.C.R.A., por un monto de hasta 8.901.000 (en moneda histórica), en concordancia con las normas citadas precedentemente. Finalmente, la Asamblea estableció que toda suma que no sea autorizada por el B.C.R.A. para distribuir dividendos a los accionistas, en función de la normativa vigente, pasará a constituir parte de la “Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades”.

Con fecha 12 de abril de 2023 Nuevo Banco de Entre Ríos S. A. remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 9.005.849. Con fecha 8 de mayo de 2023, mediante Resolución N° 122 de la SEFyC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 9.005.850 (valor histórico) a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023, la Entidad abonó 4.502.925 correspondiente a las cuotas 1 a 3.

### **12.2. Entidades asociadas**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con inversiones en asociadas.

### **12.3. Negocios conjuntos**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no mantiene acuerdos conjuntos.

## **13. Partes relacionadas**

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Préstamos personales	15.711	12.181
Tarjetas de crédito	13.412	14.373
<b>Total</b>	<b>29.123</b>	<b>26.554</b>
Depósitos	69.133	83.682
<b>Total</b>	<b>69.133</b>	<b>83.682</b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Total Préstamos al personal	1.481.656	1.596.175
<b>Total</b>	<b>1.481.656</b>	<b>1.596.175</b>

Remuneraciones al personal clave

	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
Sueldos y honorarios pagados	492.773	452.977
<b>Total</b>	<b>492.773</b>	<b>452.977</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	30/06/2023			Total	31/12/2022
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
<b>ACTIVO</b>					
Inversiones en instrumentos de patrimonio	-	974	-	974	1.587
Otros activos financieros	107.008	182.281	106.721	396.010	341.194
Otros activos no financieros	75.720	-	-	75.720	146.800
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	117.281	197.078	-	314.359	62.894
Otros pasivos no financieros	14.114.268	(4.479.168)	5.697	9.640.797	1.510.849
<b>Partidas fuera de balance</b>					
Garantías recibidas	-	73.282	-	73.282	110.422
Garantías otorgadas	-	304.173	-	304.173	458.332

Adicionalmente, los resultados por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

	30/06/2023			Total	30/06/2022
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	(202.594)	(374.893)	(103.567)	(681.054)	(1.304.550)
Resultado neto por comisiones	-	(653)	-	(653)	5.204
Recupero de Gastos	77.035	162.132	40.913	273.319	239.859
Otros Ingresos Operativos	6.761	-	-	6.761	-

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 de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

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

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Inmuebles (1)	30.356.333	30.664.482
Aeronaves (2)	11.916.147	12.432.539
Máquinas y equipos	2.887.659	2.656.697
Mobiliario e Instalaciones	1.112.985	1.117.244
Derecho de uso de inmuebles arrendados	443.481	544.404
Obras en curso	377.368	156.274
Rodados	249.119	192.970
Diversos	210.334	234.241
<b>Total</b>	<b>47.553.426</b>	<b>47.998.851</b>

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

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

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

#### **15. Activos Intangibles**

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Licencias de software y otros activos intangibles	4.516.007	4.509.964
<b>Total</b>	<b>4.516.007</b>	<b>4.509.964</b>

#### **16. Otros activos no financieros**

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

	<u>31/03/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados (1)	14.705.880	14.807.015
Otros bienes diversos	744.164	744.366
Pagos efectuados por adelantado	721.171	651.623
Anticipo de Impuestos	375.005	180.186
Anticipo por compra de bienes	341.793	246.663
Papelería y útiles	199.789	176.091
Obras de arte y piezas de colección	20.031	20.031
Anticipos al personal	2.198	26.150
Otros	9.103	27.408
<b>Total</b>	<b>17.119.134</b>	<b>16.879.533</b>

(1) Ver nota 14

#### **17. Inversiones en instrumentos de patrimonio – Prisma Medios de Pago S.A. (Newpay S.A.U., su continuadora a partir del 1° de agosto de 2023)**

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

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

Durante el mes de julio de 2019, concluyó el proceso de determinación del precio definitivo de venta de las acciones de Prisma, siendo éste de (miles) USD 26.484. La diferencia en menos entre el

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

precio definitivo y el precio estimado de cierre fue descontado del saldo de precio, por lo que la Entidad no hizo ninguna restitución de fondos recibidos. Las restantes condiciones de pago no han sido modificadas y continúan conforme las condiciones detalladas en la presente nota.

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## **18. Otros pasivos financieros**

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

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Obligaciones por financiación de compras	11.839.327	11.512.472
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	5.050.178	5.154.341
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	353.312	2.167.996
Arrendamientos a pagar	166.535	277.011
Comisiones devengadas a pagar	80.369	126.940
Diversas sujetas a efectivo mínimo	52.490	275.277
Cobros no aplicados - Deudores registrados fuera de balance	5.742	4.317
Otros	1.401.724	1.684.398
<b>Total</b>	<b>18.949.677</b>	<b>21.202.752</b>

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

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

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	6.644	4.930
<b>Total</b>	<b>6.644</b>	<b>4.930</b>

## **20. Provisiones**

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de junio de 2023, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Incluye la provisión por potenciales reclamos de dolarización de depósitos judiciales que oportunamente fueron alcanzados por la conversión a pesos establecida en la Ley 25.561 y el Decreto N° 214/02.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- Provisión por compromisos eventuales: refleja el riesgo crediticio que surge de la evaluación del grado de cumplimiento de los beneficiarios de saldos no utilizados de adelantos en cuenta corriente otorgados, tarjetas de crédito, garantías, avales y otros compromisos eventuales a favor de terceros por cuenta de clientes, su situación económica y financiera y las contragarantías que respaldan las respectivas operaciones.

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

## 21. Otros pasivos no financieros

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

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Dividendos a pagar en efectivo	9.119.559	494
Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	3.462.949	3.747.086
Acreeedores por compra de bienes	3.457.657	3.592.143
Otros impuestos a pagar	3.191.503	2.207.862
Otras retenciones y percepciones	2.690.611	2.434.891
Acreeedores varios	2.184.933	2.285.125
Honorarios a pagar a directores y síndicos	1.019.078	572.215
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	757.023	96.540
Por pasivos del contrato	231.760	256.368
Cobros efectuados por adelantado	99.939	143
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	71.836	83.001
<b>Total</b>	<b><u>26.286.848</u></b>	<b><u>15.275.868</u></b>

## 22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	2.850.213	3.120.054
Provisión vacaciones	612.736	627.032
<b>Total</b>	<b><u>3.462.949</u></b>	<b><u>3.747.086</u></b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

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

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Provisión por impuesto a las ganancias	(11.217.702)	-
Anticipos por impuesto a las ganancias	-	1.430.941
IG saldo a favor	309.497	-
<b>(Pasivo) / Activo por impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>(10.908.205)</b>	<b>1.430.941</b>

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

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(18.964.768)	(5.015.468)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	4.468.274	(10.295.381)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en el resultado	1.697.498	(1.723.372)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	-	(1.560.887)
Reexpresión por impuesto diferido reconocido en otro resultado integral	-	(369.660)
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período/ejercicio</b>	<b>(12.798.996)</b>	<b>(18.964.768)</b>

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

	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2023</b>	<b>Acumulado al 30/06/2023</b>	<b>Trimestre finalizado el 30/06/2022</b>	<b>Acumulado al 30/06/2022</b>
Cargo por impuesto a las ganancias corriente:	(5.020.240)	(13.691.380)	(1.563.088)	(3.159.038)
Utilidad / (Cargo) por impuesto a las ganancias diferido:	37.455	6.165.772	(952.956)	(2.080.104)
<b>Impuesto a las ganancias de las operaciones que continúan</b>	<b>(4.982.785)</b>	<b>(7.525.608)</b>	<b>(2.516.044)</b>	<b>(5.239.142)</b>
<b>Impuesto a las ganancias reconocido en ORI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(836.893)</b>
<b>Impuesto a las ganancias total</b>	<b>(4.982.785)</b>	<b>(7.525.608)</b>	<b>(2.516.044)</b>	<b>(6.076.035)</b>

d) Otras cuestiones impositivas

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

- Período 2014:

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

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

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

- Períodos 2015 y 2016:

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

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

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

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

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

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

- Período 2017:

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- Período 2018:

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	54.763.557	-	-	54.763.557
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	974	204.123.956	14.196.823	218.321.753
Instrumentos derivados	-	53.498	77.100	130.598
Operaciones de pase	-	58.192.209	-	58.192.209
Otros Activos Financieros	-	9.441.892	-	9.441.892
Préstamos y otras financiaciones	1.079.929	174.546.741	64.189.625	239.816.295
- Sector Público no Financiero	9.051	12.517.548	27.125.000	39.651.599
- Otras Entidades financieras	-	13.539	-	13.539
- Sector Privado no Financiero y Resid. Ext	1.070.878	162.015.654	37.064.625	200.151.157
Otros Títulos de Deuda	-	24.094.726	43.699.389	67.794.115
Activos financieros entregados en garantía	13.081.275	-	2.035.216	15.116.491
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	1.668.956	-	-	1.668.956
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>70.594.691</b>	<b>470.453.022</b>	<b>124.198.153</b>	<b>665.245.866</b>
Depósitos	322.299.117	245.747.935	-	568.047.052
- Sector Público no financiero	135.527.811	45.597.160	-	181.124.971
- Sector Financiero	409.182	169	-	409.351
- Sector Privado No Fcro. y Resid. en el Ext.	186.362.124	200.150.606	-	386.512.730
Otros pasivos financieros	-	18.886.806	62.871	18.949.677
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	6.644	-	6.644
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>322.299.117</b>	<b>264.641.385</b>	<b>62.871</b>	<b>587.003.373</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Total "Dentro de los 12 meses"	Total "Después de los 12 meses"	Total 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	89.326.724	-	-	89.326.724
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.587	328.046.859	21.874.021	349.922.467
Instrumentos Derivados	-	120.069	-	120.069
Operaciones de pase	-	12.182.145	-	12.182.145
Otros Activos Financieros	-	9.017.019	-	9.017.019
Préstamos y otras financiaciones	1.028.081	153.229.766	53.419.218	207.677.065
- Sector Público no Financiero	57	6.748.198	13.310.185	20.058.440
- Otras Entidades financieras	-	20.502	-	20.502
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.028.024	146.461.066	40109.033	187.598.123
Otros Títulos de Deuda	-	63.681.390	9.444.800	73.126.190
Activos financieros entregados en garantía	10.194.189	-	2.094.829	12.289.018
Inversiones en instrumentos del Patrimonio	1.599.169	-	-	1.599.169
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>102.149.750</b>	<b>566.277.248</b>	<b>86.832.868</b>	<b>755.259.866</b>
Depósitos	384.414.390	279.062.936	-	663.477.326
- Sector Público no financiero	150.639.597	78.930.333	-	229.569.930
- Sector financiero	99.611	809	-	100.420
- Sector privado no financiero y residentes en el exterior	233.675.182	200.131.794	-	433.806.976
Otros pasivos financieros	-	21.039.885	162.867	21.202.752
Financiaciones recibidas del BCRA y Otras Instituciones financieras	-	4.930	-	4.930
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>384.414.390</b>	<b>300.107.751</b>	<b>162.867</b>	<b>684.685.008</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	5.221.603	10.541.663	5.289.792	10.585.691
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.754.432	3.480.487	1.551.678	3.346.967
<b>Total</b>	<b>6.976.035</b>	<b>14.022.150</b>	<b>6.841.470</b>	<b>13.932.658</b>

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

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	5.311.867	8.633.492	1.544.202	2.850.544
Resultado por compra-venta de divisas	133.824	594.007	362.696	910.148
<b>Total</b>	<b>5.445.691</b>	<b>9.227.499</b>	<b>1.906.898</b>	<b>3.760.692</b>

## 27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Otros ajustes e intereses por otros activos financieros	737.907	1.347.276	522.014	879.093
Previsiones desafectadas	484.483	1.273.070	835.769	1.947.729
Recupero de Provisiones	133.963	279.183	348.937	348.937
Alquileres caja de seguridad	110.312	257.575	88.939	178.350
Intereses punitivos	74.058	151.479	91.536	163.511
Créditos recuperados	44.993	160.580	60.776	198.830
Resultado por refinanciación de activos financieros	-	-	25.613	72.029
Otros	205.339	367.743	354.989	1.403.781
<b>Total</b>	<b>1.791.055</b>	<b>3.836.906</b>	<b>2.328.573</b>	<b>5.192.260</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Remuneraciones	4.819.572	8.971.294	4.478.523	8.859.224
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.807.975	3.247.071	1.603.894	2.742.928
Cargas Sociales	1.064.012	2.030.914	1.060.465	2.025.213
Servicios al personal	113.043	201.092	91.416	161.421
<b>Total</b>	<b>7.804.602</b>	<b>14.450.371</b>	<b>7.234.298</b>	<b>13.788.786</b>

## 29. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Gastos de Mantenimiento, conservación y reparaciones	1.315.453	2.629.286	1.375.310	2.709.699
Impuestos	749.080	1.370.275	545.132	1.084.574
Otros honorarios	643.302	1.235.654	440.926	825.432
Servicios administrativos contratados	614.144	1.497.980	745.698	1.890.061
Honorarios a Directores y Síndicos	599.722	1.331.644	401.899	729.022
Propaganda y publicidad	508.792	700.056	405.071	643.006
Electricidad y comunicaciones	326.520	646.677	312.466	651.103
Servicios de seguridad	284.616	589.223	211.024	422.643
Representación, viáticos y movilidad	104.245	192.545	99.851	193.578
Alquileres	45.628	125.668	64.068	126.647
Seguros	41.615	90.422	46.496	100.456
Papelería y útiles	35.515	69.714	33.968	76.155
Otros	145.600	371.951	153.630	366.217
<b>Total</b>	<b>5.414.232</b>	<b>10.851.095</b>	<b>4.835.539</b>	<b>9.818.593</b>

## 30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Impuesto sobre los Ingresos Brutos	4.909.516	8.741.175	2.865.677	6.396.921
Canon contrato de vinculación	800.958	1.585.119	643.776	1.370.143
Gastos facturación tarjeteras	471.642	970.438	414.524	812.343
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	212.030	463.413	219.976	472.985
Cargo por otras provisiones	207.539	308.992	102.648	336.890
Envíos privados por correspondencia	44.655	125.163	44.579	106.262
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	36.609	64.327	33.775	73.316
Donaciones	-	70.160	-	66.929
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	(114.814)	231.235	(53.325)	75.997
Otros	906.071	1.358.145	349.484	768.847
<b>Total</b>	<b>7.474.206</b>	<b>13.918.167</b>	<b>4.621.114</b>	<b>10.480.633</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. N° 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

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

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

#### **Gestión de Capital**

Por otra parte, en relación con la Gestión de capital, a continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, la cual se determina a partir del riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de junio de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>30/06/2023</u>
Exigencia de Capitales Mínimos	36.113.538
Responsabilidad Patrimonial Computable	83.394.949
<b>Exceso de Integración</b>	<b>47.281.411</b>

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

### **35. Actividades Fiduciarias**

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/06/2023	31/12/2022
Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Administrador de la cartera residual de créditos del ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	Ex-Banco de Santa Fe S.A.P.E.M.	242.322	370.663

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

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

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

La Resolución General N° 821 de la CNV en su art. 8 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de junio de 2023, el valor del mismo asciende a 128.293. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 64.146 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 30 de junio de 2023, el saldo de dicha cuenta es de 10.000.000, monto superior al requerido por dicha norma.

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

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

<b>Concepto</b>	<b>Pesos</b>	<b>Moneda Extranjera</b>
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos:</b>		
- Saldos en cuentas en el BCRA	10.567.521	16.247.930
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	12.044.712	208.999

### **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 contables las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, así como para dar información de los sumarios iniciados por el BCRA. A la fecha de emisión de los estados contables, la Entidad mantiene los siguientes sumarios iniciados por el BCRA:

- **Sumario Penal Cambiario N° 3999 (Expediente N° 100.100/05):** con fecha 31 de diciembre de 2008, la Entidad fue notificada de la Resolución N° 265 del BCRA (de fecha 23 de diciembre de 2008) relacionada con la apertura del Sumario Penal Cambiario N° 3999. En dicha Resolución se atribuye a la Entidad y a uno de sus gerentes haber concertado con un cliente dos operaciones de venta de moneda extranjera (por las sumas de U\$S 300.000 y U\$S 700.000, respectivamente) en exceso al límite permitido para el mes de enero de 2003. Se cita como hecho que origina el cargo imputado el que las operaciones de cambio mencionadas fueron relacionadas con el pago de un amparo judicial, interpretando la autoridad de contralor que las ventas de cambio no se originaron en el pago de un amparo, como originalmente se había supuesto, sino que fueron realizadas voluntariamente por el cliente para aplicar parte del dinero recibido a consecuencia del cobro del convenio, concluyendo que tanto la Entidad como el cliente incurrieron en un incumplimiento a la Comunicación "A" 3722 y complementarias por excesos al límite mensual previsto. En este sumario, oportunamente, la Entidad presentó descargo, se sustanció el período de prueba y, con fecha 1° de julio de 2014, se presentó memorial de conformidad con el inciso c) del Art. 8 de la Ley de Régimen Penal Cambiario. A fines de diciembre del año 2014 resultó

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

sorteado el Juzgado Federal N°3 de la Ciudad de Rosario, bajo expediente N° 29.948/2014. A la fecha, continúa en el mismo estado de situación procesal.

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

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39 a los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

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

Con fecha 12 de abril de 2023 la Entidad remitió una nota al BCRA solicitando la autorización de distribución de utilidades acumuladas distribuibles por un monto de 27.195.873. Con fecha 8 de mayo

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

de 2023, mediante Resolución N° 125 de la SEFyC, el BCRA autorizó la distribución de utilidades por 27.195.873 (en moneda histórica) a realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023, la Entidad abonó 13.597.936 correspondiente a las cuotas 1 a 3. Las cuotas 4 a 6 pendientes de abonar se encuentran registradas en el rubro “Otros pasivos no financiero”.

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

En el segundo semestre de 2019, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

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

En esta línea, la Entidad entregó en canje ciertos títulos nacionales y letras del Tesoro Nacional recibiendo nuevos instrumentos del Tesoro Nacional en pesos (Ver Anexo A).

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés.

Por último, el 13 de agosto de 2023 se llevaron adelante las Primarias Abiertas Simultáneas y Obligatorias para definir, entre otras, las fórmulas políticas que competirán en las próximas elecciones generales nacionales del mes de octubre de 2023. El día posterior a dicho acto eleccionario, se observó un incremento del tipo de cambio oficial del dólar estadounidense de aproximadamente 22% y una caída en el precio de mercado de los instrumentos de deuda emitidos por el sector público en general. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la brecha mencionada en el párrafo precedente se ubica aproximadamente en 100%.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2023			
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>								
<b>Del País</b>								
<b>Títulos públicos</b>								
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/05/27 (TY27P)	9132	-	1	218.321.753	349.922.467	218.321.753	-	218.321.753
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927	-	1	14.196.823	24.833.651	14.196.823	-	14.196.823
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/02/23 (X17F3)	9111	-	-	14.195.941	21.557.874	14.195.941	-	14.195.941
Bonos del Tesoro Nacional \$ aj. CER Vto. 25/03/23 (TX23P)	5492	-	-	882	675	882	-	882
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.Badlar Vto. 23/11/27 (TB27P)	9166	-	-	-	2.399.214	-	-	-
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145	-	-	-	531.905	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/06/23 (X16J3)	9152	-	-	-	315.472	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.19/05/23 (X19Y3)	9127	-	-	-	13.469	-	-	-
					12.612			
					2.430			
<b>Letras BCRA</b>				<b>194.652.819</b>	<b>153.092.837</b>	<b>194.652.819</b>		<b>194.652.819</b>
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 20/07/2023	14009	-	1	50.341.878	-	50.341.878	-	50.341.878
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 13/07/2023	14003	-	1	31.444.517	-	31.444.517	-	31.444.517
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 18/07/2023	14008	-	1	22.906.947	-	22.906.947	-	22.906.947
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 27/07/2023	14011	-	1	21.359.369	-	21.359.369	-	21.359.369
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 11/07/2023	14002	-	1	20.911.958	-	20.911.958	-	20.911.958
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 06/07/2023	14001	-	1	18.719.869	-	18.719.869	-	18.719.869
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 04/07/2023	14000	-	1	15.846.682	-	15.846.682	-	15.846.682
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 25/07/2023	14010	-	1	13.121.599	-	13.121.599	-	13.121.599
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 10/01/2023	13929	-	-	-	48.547.752	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 12/01/2023	13930	-	-	-	45.695.684	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 26/01/2023	13934	-	-	-	34.250.187	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 17/01/2023	13931	-	-	-	21.818.358	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 19/01/2023	13932	-	-	-	1.447.335	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 05/01/2023	13928	-	-	-	1.304.240	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 03/01/2023	13927	-	-	-	14.947	-	-	-
Letras de Liquidez (Letiq) en \$ Vto. 24/01/2023	13933	-	-	-	14.334	-	-	-
<b>Notalige BCRA</b>				<b>9.419.284</b>	<b>171.908.654</b>	<b>9.419.284</b>		<b>9.419.284</b>
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 30/08/2023	21163	-	1	9.419.284	-	9.419.284	-	9.419.284
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 15/03/2023	21139	-	-	-	53.748.326	-	-	-
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 29/03/2023	21141	-	-	-	44.989.341	-	-	-
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 22/03/2023	21140	-	-	-	26.226.085	-	-	-
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 22/02/2023	21136	-	-	-	24.346.851	-	-	-
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 01/03/2023	21137	-	-	-	21.314.659	-	-	-
Notas de Liquidez (Notalig) en \$ Vto. 04/01/2023	21129	-	-	-	1.283.392	-	-	-
<b>Títulos privados</b>				<b>52.827</b>	<b>87.325</b>	<b>52.827</b>		<b>52.827</b>
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	2	51.853	85.738	51.853	-	51.853
Nuevo Banco de Entre Rios S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9	-	2	974	1.587	974	-	974
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>								
<b>Medición a costo amortizado</b>		<b>71.355.648</b>		<b>67.794.115</b>	<b>73.126.190</b>	<b>67.794.115</b>	<b>(50.973.990)</b>	<b>16.820.125</b>
<b>Del País</b>		<b>71.355.648</b>		<b>67.794.115</b>	<b>73.126.190</b>	<b>67.794.115</b>	<b>(50.973.990)</b>	<b>16.820.125</b>
<b>Títulos públicos</b>		<b>39.840.537</b>		<b>38.084.373</b>	<b>60.476.454</b>	<b>38.084.373</b>	<b>(50.973.990)</b>	<b>(12.889.617)</b>
Bono de la Nac. Argentina Moneda Dual Vto. 30/08/24 (TDG24)	9201	7.857.055	1	7.269.066	-	7.269.066	(6.144.702)	1.124.364
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/02/25 (TG25P)	9180	6.909.974	1	6.633.812	-	6.633.812	(6.909.974)	(276.162)
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto. 28/02/24 (TDF24)	9156	7.295.908	1	6.498.193	-	6.498.193	(8.256.948)	(1.758.755)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.CER Vto. 14/10/24 (T4X4P)	9179	5.096.374	1	5.076.353	-	5.076.353	(9.138.241)	(4.061.888)
Bonos del Tesoro Nacional en \$ Vto. 23/08/25 (TG25P)	9196	3.522.471	1	3.522.471	-	3.522.471	-	3.522.471
Bonos del Tesoro Nacional en \$ aj.Badlar Vto. 23/11/27 (TB27P)	9166	3.294.014	1	3.294.014	5.538.036	3.294.014	-	3.294.014
Bono de la Nac. Argentina Moneda Dual Vto. 29/04/24 (TD424)	9189	3.110.041	1	3.095.854	-	3.095.854	-	3.095.854
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto. 29/09/23 (TDS23)	9147	2.754.700	1	2.694.610	8.248.823	2.694.610	(8.124.228)	(5.429.616)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.17/02/23 (X17F3)	9111	-	-	-	20.018.296	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/03/23 (S31M3)	9164	-	-	-	8.894.475	-	-	-
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.31/07/23 (TDL23)	9146	-	-	-	5.741.489	-	(6.029.897)	(6.029.897)
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento. Vto.16/06/23 (X16J3)	9152	-	-	-	5.566.854	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.20/01/23 (X20E3)	9105	-	-	-	3.972.612	-	-	-
Bono de la Nac. Argentina moneda Dual Vto.30/06/23 (TDJ23)	9145	-	-	-	2.705.744	-	-	-
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266	-	-	-	125	-	-	-
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.18/07/23 (X18L3)	9182	-	-	-	-	-	(6.370.000)	(6.370.000)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe  
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2007

ANEXO A  
(Cont.)

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

Concepto	Identificación	TENENCIA			POSICIÓN AL 30/06/2023			
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin opciones	Opciones (1)	Posición Final
<b>Títulos privados</b>		<b>31.515.111</b>		<b>29.709.742</b>	<b>12.649.736</b>	<b>29.709.742</b>		<b>29.709.742</b>
O.N. TEPETROL CL.5	56787	2.873.718	1	2.840.527	-	2.840.527	-	2.840.527
O.N. PAN AMERICANA CL. 25	56908	2.582.375	1	2.610.216	-	2.610.216	-	2.610.216
O.N. LOMA NEGRA C1	56859	2.357.705	1	2.435.461	-	2.435.461	-	2.435.461
O.N. YPF CL. 22	56782	1.705.165	3	1.552.553	-	1.552.553	-	1.552.553
O.N. YPF CL. 25 USD	57118	2.568.000	1	1.539.576	-	1.539.576	-	1.539.576
O.N. OLDELVAL CL. 1 USD	56982	1.134.358	1	1.085.056	-	1.085.056	-	1.085.056
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	987.736	1	937.665	371.759	937.665	-	937.665
O.N. ARCOR CL. 19	57034	766.285	1	782.010	-	782.010	-	782.010
O.N. PAMPA ENERGIA CL.15	56786	732.034	1	757.569	-	757.569	-	757.569
O.N. BARRAGAN CL.11	56290	722.774	1	737.741	1.321.462	737.741	-	737.741
O.N. BARRAGAN CL. 8	56388	624.438	1	675.011	488.153	675.011	-	675.011
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C.L	56855	598.849	1	616.485	-	616.485	-	616.485
O.N. ARCOR CL. 20	57035	553.003	1	574.542	-	574.542	-	574.542
O.N. PAN AMERICANA CL.23	56338	490.423	1	522.796	-	522.796	-	522.796
O.N. TARJETA NARANJA 58	56999	512.114	1	520.970	-	520.970	-	520.970
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 19	56875	555.177	3	517.587	-	517.587	-	517.587
O.N. ARCOR CL. 21 USD	57045	1.010.916	1	513.882	-	513.882	-	513.882
O.N. LEDESMA CL.12	56270	495.357	3	504.485	341.997	504.485	-	504.485
O.N. VISTA OIL & GAS 18 USD	56887	538.882	1	504.252	-	504.252	-	504.252
O.N. CFN 5	57033	494.578	3	449.458	-	449.458	-	449.458
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 17	56879	444.478	3	430.878	-	430.878	-	430.878
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 18	56910	444.995	3	418.877	-	418.877	-	418.877
O.N. INVERSORA JURAMENTO CL. 3	56998	403.200	1	405.378	-	405.378	-	405.378
O.N. NEWSAN CL. 15	57044	401.809	1	400.618	-	400.618	-	400.618
O.N. GENNEIA CL. 32 USD	56537	431.191	1	390.018	-	390.018	-	390.018
O.N. TOYOTA CIA FINANCIERA CL. 31	57092	388.360	1	384.737	-	384.737	-	384.737
F.F. MERCADO CREDITO 18	56687	353.923	3	349.668	615.239	349.668	-	349.668
O.N. INVERSORA JURAMENTO 2	56425	340.861	3	327.097	157.688	327.097	-	327.097
O.N. TELECOM CL. 7 (UVA)	55080	271.132	1	299.985	-	299.985	-	299.985
O.N. TARJETA NARANJA 55 S2	56349	293.896	1	297.527	102.073	297.527	-	297.527
O.N. TELECOM CL. 12 USD	55985	302.211	1	290.504	-	290.504	-	290.504
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 21	57119	344.166	3	288.382	-	288.382	-	288.382
O.N. TARJETA NARANJA 56	56544	268.729	1	274.022	389.840	274.022	-	274.022
F.F. MEGABONO CREDITO 280	57070	292.256	3	272.399	-	272.399	-	272.399
O.N. VISTA OIL & GAS CL. 10 (UVA)	55437	188.882	3	235.936	-	235.936	-	235.936
O.N. TARJETA NARANJA 53 S1	56824	240.275	3	230.474	-	230.474	-	230.474
O.N. FCA CL. 19 (UVA)	55424	231.141	1	227.047	348.750	227.047	-	227.047
O.N. EDESA CL. 1 USD	57030	231.109	1	220.054	-	220.054	-	220.054
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 16	56803	214.313	3	209.873	-	209.873	-	209.873
O.N. TARJETA NARANJA 53 S2	56057	185.308	3	187.077	259.898	187.077	-	187.077
F.F. MEGABONO 289	57096	204.815	3	183.965	-	183.965	-	183.965
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA C.J	56298	181.884	3	183.406	260.088	183.406	-	183.406
O.N. COMPAÑIA GENERAL DE COMBUSTIBLES S28 USD	56426	172.943	1	173.914	-	173.914	-	173.914
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 15	56626	159.681	3	159.839	387.952	159.839	-	159.839
O.N. GENNEIA CL. 37 USD	56574	137.885	1	152.472	-	152.472	-	152.472
O.N. BARRAGAN CL. 9 USD	56967	159.577	1	149.678	-	149.678	-	149.678
O.N. PAMPA ENERGIA CL. 17	57017	146.773	1	147.789	-	147.789	-	147.789
F.F. MEGABONO CREDITO 274	56807	150.594	3	145.497	-	145.497	-	145.497
O.N. PCR CL. K USD	56659	144.522	1	135.905	-	135.905	-	135.905
F.F. MEGABONO CREDITO 276	56883	111.551	3	107.297	-	107.297	-	107.297
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA CL. A USD	54983	109.272	1	106.476	-	106.476	-	106.476
O.N. YPF 14 USD	55072	118.641	1	104.000	109.866	104.000	-	104.000
O.N. PAN AMERICANA ENERGY CL. 24	56907	106.417	3	98.669	-	98.669	-	98.669
F.F. MEGABONO 279	56867	91.686	3	95.162	275.207	95.162	-	95.162
F.F. MERCADO CREDITO 16	56533	89.381	3	89.063	231.618	89.063	-	89.063
F.F. MEGABONO 287	56983	95.176	3	88.897	-	88.897	-	88.897
O.N. PAN AMERICANA ENERGY 16	55805	81.516	1	88.507	194.772	88.507	-	88.507
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 13	56459	60.059	3	59.971	386.483	59.971	-	59.971
F.F. CONSUBIND 180	56891	62.283	3	59.198	-	59.198	-	59.198
F.F. MEGABONO 275	56518	51.312	3	54.291	255.348	54.291	-	54.291
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 12	56406	48.388	3	48.404	390.670	48.404	-	48.404
F.F. MEGABONO 277	56590	44.555	3	44.830	217.846	44.830	-	44.830
O.N. PETROQUIMICA COMODORO RIVADAVIA CL. I	56297	41.923	1	44.477	65.402	44.477	-	44.477
F.F. MEGABONO CREDITO 272	56645	40.266	3	40.081	292.552	40.081	-	40.081
F.F. MERCADO CREDITO 15	56246	38.442	3	39.481	308.983	39.481	-	39.481
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 14	56550	38.376	3	38.283	154.145	38.283	-	38.283
O.N. VISTA OIL & GAS 17 USD	56639	34.949	3	38.194	-	38.194	-	38.194
O.N. AEROPUERTOS ARGENTINA 2000 CL. 7 USD	56272	42.156	1	34.215	35.549	34.215	-	34.215
F.F. MEGABONO 271	56360	27.669	3	32.351	258.340	32.351	-	32.351
F.F. AMFAYS 41	56790	32.329	3	31.625	-	31.625	-	31.625
O.N. AEROPUERTOS ARGENTINA 2000 CL. 9 USD	56382	28.710	1	25.927	-	25.927	-	25.927
F.F. MEGABONO CREDITO 270	56566	24.355	3	24.252	267.383	24.252	-	24.252
F.F. MEGABONO 273	56444	20.759	3	21.754	116.275	21.754	-	21.754
F.F. AMFAYS 40	56538	19.265	3	18.793	39.723	18.793	-	18.793
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 11	56355	12.490	3	12.527	193.806	12.527	-	12.527
F.F. AMFAYS 38	55924	3.564	3	3.636	15.073	3.636	-	3.636
O.N. COMPAÑIA GENERAL DE COMBUSTIBLES S26 USD	56186	3.764	1	3.520	296.652	3.520	-	3.520
F.F. MEGABONO CREDITO 268	56475	2.827	3	2.827	236.906	2.827	-	2.827
F.F. RED MUTUAL 61	55980	158	3	160	865	160	-	160
O.N. LUZ DE TRES PICOS CL. 13 USD	56467	16	1	16	-	16	-	16
OTROS		-	-	-	3.261.373	-	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>								
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>1.688.956</b>	<b>1.599.169</b>	<b>1.688.956</b>		<b>1.688.956</b>
<b>Del País</b>				<b>1.591.874</b>	<b>1.524.836</b>	<b>1.591.874</b>		<b>1.591.874</b>
Red Link S.A.	33-62974985-9		3	998.705	998.705	998.705	-	998.705
Bioceres S.A.	30-70790709-2		3	283.738	283.738	283.738	-	283.738
Play Digital S.A.	30-71682943-6		3	207.256	160.593	207.256	-	207.256
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9		3	102.124	81.749	102.124	-	102.124
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		3	44	44	44	-	44
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9		3	7	10	7	-	7
<b>Otros</b>								
<b>Del Exterior</b>				<b>77.082</b>	<b>74.333</b>	<b>77.082</b>		<b>77.082</b>
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506		3	77.082	74.333	77.082	-	77.082

(1) Ver Nota 9 y Anexo O.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe Mat. 71198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

ANEXO B

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

	30/06/2023	31/12/2022
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>132.455.920</b>	<b>77.690.516</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	445.036	41.763
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.775.732	5.608.538
Sin garantías ni contragarantías preferidas	127.235.152	72.040.215
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>594</b>	<b>1.050</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	594	1.050
<b>Con problemas</b>	<b>44.802</b>	<b>46.826</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	44.802	46.826
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>1.144</b>	<b>66.470</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.144	66.470
<b>Irrecuperable</b>	<b>45.570</b>	<b>20.110</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	45.570	20.110
<b>TOTAL</b>	<b>132.548.030</b>	<b>77.824.972</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO B  
 (Cont.)

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

	30/06/2023	31/12/2022
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>140.258.339</b>	<b>147.391.925</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	320.596	792.715
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.631.957	8.060.994
Sin garantías ni contragarantías preferidas	132.305.786	138.538.216
<b>Riesgo bajo</b>	<b>639.449</b>	<b>780.318</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	199	13.204
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	1.686
Sin garantías ni contragarantías preferidas	639.250	765.428
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>27.292</b>	<b>15.255</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	57
Sin garantías ni contragarantías preferidas	27.292	15.198
<b>Riesgo medio</b>	<b>445.093</b>	<b>449.805</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	88	4.789
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	950	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	444.055	445.016
<b>Riesgo alto</b>	<b>606.648</b>	<b>680.926</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	131	5.611
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.623	2.140
Sin garantías ni contragarantías preferidas	600.894	673.175
<b>Irrecuperable</b>	<b>300.469</b>	<b>304.366</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	474	1.343
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.607	6.556
Sin garantías ni contragarantías preferidas	296.388	296.467
<b>TOTAL</b>	<b>142.277.290</b>	<b>149.622.595</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>274.825.320</b>	<b>227.447.567</b>

(1) Conciliación:

	30/06/2023	31/12/2022
<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>239.816.295</b>	<b>207.677.065</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	2.288.434	2.468.779
- Préstamos al personal	(1.481.656)	(1.596.175)
+ Ajustes NIIF	4.128.750	5.782.402
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	25.819.894	6.609.341
+ Títulos privados – Títulos de deuda de Fideic. Financieros - Med. a costo amortizado	3.889.848	6.040.396
+ Previsiones de Títulos Privados	67.906	23.557
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	316.293	461.526
+ Otras comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	11.319	11.770
- Intereses de activos financieros con deterioro de valor crediticio	(31.763)	(31.094)
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>274.825.320</b>	<b>227.447.567</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO C

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	56.816.772	20%	36.689.604	16%
50 siguientes mayores clientes	29.369.997	11%	21.842.782	10%
100 siguientes mayores clientes	17.952.897	7%	12.965.751	6%
Resto de clientes	170.685.654	62%	155.949.430	68%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>274.825.320</b>	<b>100%</b>	<b>227.447.567</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO D

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	9.051	3.792.817	6.110.905	13.518.741	20.543.457	33.199.614	33.011.423	110.186.008
Sector Financiero	-	13.539	-	-	-	-	304.173	317.712
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.086.236	83.716.702	31.654.557	36.722.161	68.215.226	39.311.044	33.521.350	294.227.276
<b>TOTAL</b>	<b>1.095.287</b>	<b>87.523.058</b>	<b>37.765.462</b>	<b>50.240.902</b>	<b>88.758.683</b>	<b>72.510.658</b>	<b>66.836.946</b>	<b>404.730.996</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	57	2.369.164	2.280.001	5.623.527	8.792.982	14.234.481	11.639.319	44.939.531
Sector Financiero	-	20.369	99	50	-	-	458.332	478.850
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.034.655	74.577.703	30.296.216	40.102.387	45.399.179	40.437.323	34.359.440	266.206.903
<b>TOTAL</b>	<b>1.034.712</b>	<b>76.967.236</b>	<b>32.576.316</b>	<b>45.725.964</b>	<b>54.192.161</b>	<b>54.671.804</b>	<b>46.457.091</b>	<b>311.625.284</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

ANEXO H

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	203.922.437	36%	275.649.120	42%
50 siguientes mayores clientes	48.766.852	9%	52.528.921	8%
100 siguientes mayores clientes	15.966.097	3%	19.570.996	3%
Resto de clientes	299.391.666	52%	315.728.289	47%
<b>TOTAL</b>	<b>568.047.052</b>	<b>100%</b>	<b>663.477.326</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS  
 AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>552.791.626</b>	<b>18.067.481</b>	<b>4.490.244</b>	<b>1.194.298</b>	-	-	<b>576.543.649</b>
Sector Público no Financiero	181.107.198	350.838	1.964	-	-	-	181.460.000
Sector Financiero	409.351	-	-	-	-	-	409.351
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	371.275.077	17.716.643	4.488.280	1.194.298	-	-	394.674.298
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>18.809.718</b>	<b>15.907</b>	<b>58.278</b>	<b>37.295</b>	<b>72.359</b>	<b>12.281</b>	<b>19.005.838</b>
Financiacines recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.644	-	-	-	-	-	6.644
<b>TOTAL</b>	<b>571.607.988</b>	<b>18.083.388</b>	<b>4.548.522</b>	<b>1.231.593</b>	<b>72.359</b>	<b>12.281</b>	<b>595.556.131</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>631.741.588</b>	<b>33.125.828</b>	<b>4.800.880</b>	<b>1.162.704</b>	-	-	<b>670.831.000</b>
Sector Público no Financiero	226.440.218	3.576.164	11.393	-	-	-	230.027.775
Sector Financiero	100.420	-	-	-	-	-	100.420
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	405.200.950	29.549.664	4.789.487	1.162.704	-	-	440.702.805
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>20.948.514</b>	<b>23.142</b>	<b>31.902</b>	<b>111.950</b>	<b>153.599</b>	<b>64.065</b>	<b>21.333.172</b>
Financiacines recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.930	-	-	-	-	-	4.930
<b>TOTAL</b>	<b>652.695.032</b>	<b>33.148.970</b>	<b>4.832.782</b>	<b>1.274.654</b>	<b>153.599</b>	<b>64.065</b>	<b>692.169.102</b>

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 29-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 30/06/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	513.772	134.192	117.639	-	(163.159)	367.166
Otras	375.261	174.800	-	-	(137.772)	412.289
<b>TOTAL PROVISIONES 2023</b>	<b>889.033</b>	<b>308.992</b>	<b>117.639</b>	<b>-</b>	<b>(300.931)</b>	<b>779.455</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al final al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	1.390.196	280.703	512.057	-	(645.070)	513.772
Otras	499.758	190.781	51.581	-	(263.697)	375.261
<b>TOTAL PROVISIONES 2022</b>	<b>1.889.954</b>	<b>471.484</b>	<b>563.638</b>	<b>-</b>	<b>(908.767)</b>	<b>889.033</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO L

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)		Total al 31/12/2022
			Dólar	Euro	
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	31.516.382	31.516.382	31.376.236	140.146	36.266.604
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	882	882	882	-	14.144
Otros activos financieros	3.637.220	3.637.220	3.634.021	3.199	3.848.699
Préstamos y otras financiaciones	5.587.297	5.587.297	5.587.297	-	6.046.313
Sector Público no Financiero	1.001	1.001	1.001	-	1.516
Otras Entidades financieras	6.714	6.714	6.714	-	4.257
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	5.579.582	5.579.582	5.579.582	-	6.040.540
Otros Títulos de Deuda	25.025.383	25.025.383	25.025.383	-	17.880.340
Activos financieros entregados en garantía	2.352.987	2.352.987	2.352.987	-	2.423.143
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	77.082	77.082	77.082	-	74.333
Otros activos no financieros	9	9	9	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>68.197.242</b>	<b>68.197.242</b>	<b>68.053.897</b>	<b>143.345</b>	<b>66.553.576</b>
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	39.204.769	39.204.769	39.204.769	-	42.921.790
Sector Público no Financiero	2.061.067	2.061.067	2.061.067	-	2.841.573
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	37.143.702	37.143.702	37.143.702	-	40.080.217
Otros pasivos financieros	1.107.041	1.107.041	1.096.984	10.057	608.835
Otros pasivos no financieros	3.768.458	3.768.458	3.768.458	-	3.592.143
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>44.080.268</b>	<b>44.080.268</b>	<b>44.070.211</b>	<b>10.057</b>	<b>47.122.768</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2022 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros era de 169.307; b) Otros activos financieros cuyo saldo en Euros era de 4.679; y c) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 11.134.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30/06/2023
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	BCRA	1	1	1	64.280.518
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	BCRA	12 meses	13 meses	1	50.973.990

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	13.425.482
Opciones de Venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega de subyacente	BCRA	6 meses	3 meses	1	86.493.793

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>54.763.557</b>	-	-	-	-
Efectivo	26.432.835	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	28.330.722	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>218.321.753</b>	<b>218.268.926</b>	<b>52.827</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>130.598</b>	-	<b>130.598</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>58.192.209</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	58.192.209	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>9.441.892</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>239.816.295</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	39.651.599	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	13.539	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	200.151.157	-	-	-	-
Adelantos	12.869.990	-	-	-	-
Documentos	85.888.111	-	-	-	-
Hipotecarios	2.707.585	-	-	-	-
Prendarios	7.877.517	-	-	-	-
Personales	36.858.094	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	51.772.792	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.066.175	-	-	-	-
Otros	1.110.893	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>67.794.115</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>13.081.275</b>	<b>2.035.216</b>	<b>2.035.216</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.668.956</b>	-	-	<b>1.668.956</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>443.089.343</b>	<b>222.156.523</b>	<b>220.304.142</b>	<b>183.425</b>	<b>1.668.956</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 30/06/2023	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 30/06/2023	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>568.047.052</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	181.124.971	-	-	-	-
Sector Financiero	409.351	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	386.512.730	-	-	-	-
Cuentas corrientes	29.742.341	-	-	-	-
Caja de ahorros	155.499.800	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	189.362.349	-	-	-	-
Otros	11.908.240	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>18.949.677</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>6.644</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>587.003.373</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>89.326.724</b>	-	-	-	-
Efectivo	18.665.698	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	70.661.026	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>349.922.467</b>	<b>323.609.058</b>	<b>26.313.409</b>	-
<b>Instrumentos derivados</b>	-	<b>120.069</b>	-	<b>120.069</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>12.182.145</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	12.182.145	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>9.017.019</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>207.677.065</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	20.058.440	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	20.502	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	187.598.123	-	-	-	-
Adelantos	11.963.342	-	-	-	-
Documentos	66.126.707	-	-	-	-
Hipotecarios	3.298.218	-	-	-	-
Prendarios	7.342.015	-	-	-	-
Personales	41.864.461	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	54.226.729	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.729.469	-	-	-	-
Otros	1.047.182	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>73.126.190</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>10.194.189</b>	<b>2.094.829</b>	<b>2.094.829</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>1.599.169</b>	-	-	<b>1.599.169</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>401.523.332</b>	<b>353.736.534</b>	<b>325.703.887</b>	<b>26.433.478</b>	<b>1.599.169</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2022	VR con cambios en resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>663.477.326</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	229.569.930	-	-	-	-
Sector Financiero	100.420	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	433.806.976	-	-	-	-
Cuentas corrientes	40.189.998	-	-	-	-
Caja de ahorros	192.023.038	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	188.392.612	-	-	-	-
Otros	13.201.328	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>21.202.752</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>4.930</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>684.685.008</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Medición obligatoria			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>47.302.465</b>	<b>99.519.840</b>	<b>34.968.892</b>	<b>63.901.587</b>
Resultado de títulos públicos	46.896.632	98.863.647	34.739.756	61.342.600
Resultado de títulos privados	405.833	656.193	229.136	2.558.987
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(73.246)</b>	<b>(162.610)</b>	<b>(504)</b>	<b>(13.674)</b>
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(73.220)	(162.951)	-	(13.874)
Operaciones a término	-	-	-	(13.874)
Opciones	(73.220)	(162.951)	-	-
Resultado de obligaciones subordinadas	(26)	341	(504)	200
<b>TOTAL</b>	<b>47.229.219</b>	<b>99.357.230</b>	<b>34.968.388</b>	<b>63.887.913</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos y pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
<b>Ingresos por intereses:</b>				
Por títulos privados	4.217.801	6.646.392	830.496	1.440.385
Por títulos públicos	4.967.551	10.163.951	6.408	15.561
Por préstamos y otras financiaciones	<b>33.767.466</b>	<b>60.525.228</b>	<b>18.519.883</b>	<b>36.110.540</b>
Sector Financiero	-	24.487	109.248	111.031
Sector Privado no Financiero	<b>33.767.466</b>	<b>60.500.741</b>	<b>18.410.635</b>	<b>35.999.509</b>
Adelantos	2.620.042	5.150.203	697.652	1.254.423
Documentos	15.994.887	27.125.646	7.217.831	13.600.010
Hipotecarios	258.026	535.604	231.441	422.510
Prendarios	730.630	1.281.834	442.345	932.646
Personales	6.395.170	12.756.201	6.052.223	12.377.784
Tarjetas de crédito	7.470.011	13.233.805	3.728.804	7.328.260
Arrendamientos Financieros	77.785	175.420	11.663	24.082
Otros	220.915	242.028	28.676	59.794
Por operaciones de pase	<b>3.596.543</b>	<b>3.727.027</b>	<b>78.057</b>	<b>4.639.307</b>
Banco Central de la República Argentina	3.596.543	3.727.027	66.208	4.623.557
Otras Entidades Financieras	-	-	11.849	15.750
<b>TOTAL</b>	<b>46.549.361</b>	<b>81.062.598</b>	<b>19.434.844</b>	<b>42.205.793</b>
<b>Egresos por intereses:</b>				
Por Depósitos	<b>(61.373.793)</b>	<b>(118.171.085)</b>	<b>(29.013.165)</b>	<b>(53.015.363)</b>
Sector Financiero	-	-	(3.419.099)	(6.103.416)
Sector Privado no Financiero	<b>(61.373.793)</b>	<b>(118.171.085)</b>	<b>(25.594.066)</b>	<b>(46.911.947)</b>
Cuentas corrientes	(6.293.389)	(9.528.784)	(75.845)	(75.845)
Cajas de ahorro	(8.074)	(50.371)	(36.230)	(74.233)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(36.256.244)	(68.610.648)	(24.161.125)	(44.791.863)
Otros	(18.816.086)	(39.981.282)	(1.320.866)	(1.970.006)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	<b>(297.105)</b>	<b>(1.292.865)</b>	<b>(630.789)</b>	<b>(1.067.332)</b>
Por operaciones de pase	-	(128.405)	(1.014.396)	(1.196.724)
Otras Entidades financieras	-	(128.405)	(1.014.396)	(1.196.724)
<b>TOTAL</b>	<b>(61.670.898)</b>	<b>(119.592.355)</b>	<b>(30.658.350)</b>	<b>(55.279.419)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO Q  
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del período			
	Trimestre finalizado el 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado el 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Comisiones vinculadas con obligaciones	4.595.390	9.385.034	4.617.739	9.310.505
Comisiones vinculadas con créditos	405.920	822.215	434.975	900.224
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	343	343	-	-
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	111.035	222.099	67.919	135.013
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	1.312.535	2.504.907	1.225.171	2.495.712
Comisiones vinculadas con seguro	532.432	1.049.426	454.979	1.010.967
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	18.380	38.126	40.687	80.237
<b>TOTAL</b>	<b>6.976.035</b>	<b>14.022.150</b>	<b>6.841.470</b>	<b>13.932.658</b>
<b>Egresos por comisiones</b>				
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(14.253)	(15.422)	(10.695)	(11.761)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(20.155)	(35.358)	(9.247)	(14.992)
Servicios bancarios	(706.435)	(1.562.228)	(960.647)	(2.071.233)
Otros	(1.963.209)	(4.365.166)	(1.718.668)	(3.517.803)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(198.641)	(263.808)	(45.595)	(89.877)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(755.091)	(1.654.827)	(496.418)	(1.025.434)
Comisiones tarjetas de crédito	(173.395)	(721.697)	(343.005)	(663.129)
Seguros	(846.082)	(1.724.834)	(833.650)	(1.739.363)
<b>TOTAL</b>	<b>(2.704.052)</b>	<b>(5.978.174)</b>	<b>(2.699.257)</b>	<b>(5.615.789)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			IF con Incr. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	188.022	-	-	-	77.009	(71.619)	193.412
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>2.468.779</b>	<b>377.854</b>	<b>29.219</b>	<b>391.327</b>	-	<b>(978.745)</b>	<b>2.288.434</b>
Otras entidades financieras	4	(3)	-	-	-	(1)	-
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	2.468.775	377.857	29.219	391.327	-	(978.744)	2.288.434
Adelantos	119.343	8.869	19.949	13.113	-	(46.308)	114.966
Documentos	344.467	92.858	(25.716)	106.623	-	(140.557)	377.675
Hipotecarios	33.968	157.260	-	-	-	(48.734)	142.494
Prendarios	28.352	9.735	(3.958)	424	-	(8.809)	25.744
Personales	1.256.388	(37.296)	19.775	244.886	-	(472.166)	1.011.587
Tarjetas de crédito	641.970	140.480	16.396	20.098	-	(245.121)	573.823
Arrendamientos financieros	5.539	(366)	2.647	-	-	(1.808)	6.012
Otros	38.748	6.317	126	6.183	-	(15.241)	36.133
Otros títulos de deuda	23.557	62.365	-	-	-	(18.016)	67.906
Compromisos eventuales	513.772	15.420	1.369	(234)	-	(163.161)	367.166
<b>Total</b>	<b>3.194.130</b>	<b>455.639</b>	<b>30.588</b>	<b>391.093</b>	<b>77.009</b>	<b>(1.231.541)</b>	<b>2.916.918</b>

Concepto	Saldo al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2022
			IF con Incr. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
Otros activos financieros	221.653	-	-	-	106.536	(140.167)	188.022
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>5.408.344</b>	<b>148.027</b>	<b>259.953</b>	<b>(635.471)</b>	-	<b>(2.712.074)</b>	<b>2.468.779</b>
Otras entidades financieras	74	50	-	-	-	(120)	4
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	5.408.270	147.977	259.953	(635.471)	-	(2.711.954)	2.468.775
Adelantos	133.804	88.147	6.338	(20.223)	-	(88.723)	119.343
Documentos	795.352	15.326	38.214	(123.655)	-	(380.770)	344.467
Hipotecarios	36.703	20.664	102	(1.896)	-	(21.605)	33.968
Prendarios	64.716	(2.919)	9.419	(15.211)	-	(27.653)	28.352
Personales	2.856.368	316.333	23.695	(489.329)	-	(1.450.679)	1.256.388
Tarjetas de crédito	1.402.641	(300.299)	181.939	46.000	-	(688.311)	641.970
Arrendamientos financieros	5.491	5.689	(9)	(2.657)	-	(2.975)	5.539
Otros	113.195	5.036	255	(28.500)	-	(51.238)	38.748
Otros títulos de deuda	17.340	19.783	-	-	-	(13.566)	23.557
Compromisos eventuales	1.390.196	(227.962)	(1.109)	(2.189)	-	(645.164)	513.772
<b>Total</b>	<b>7.037.533</b>	<b>(60.152)</b>	<b>258.844</b>	<b>(637.660)</b>	<b>106.536</b>	<b>(3.510.971)</b>	<b>3.194.130</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 28-08-2023  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

De nuestra consideración:

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

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

- a) Estado de situación financiera separado condensado al 30 de junio de 2023,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados condensados por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023,
- d) Estado de flujo de efectivo separado condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023,
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros separados condensados al 30 de junio de 2023,
- f) Estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de junio de 2023,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados condensados por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado condensado por el período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2023,
- j) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

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

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

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

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

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

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 28 de agosto de 2023, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

### **IV. CONCLUSIÓN**

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 28 de agosto de 2023 que emitió el contador Dario G. Leisner (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros separados y consolidados condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

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

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

- (a) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (b) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (i) que su inversión en la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. fue medida utilizando el método de la participación aplicado sobre los estados financieros de dicha subsidiaria preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA para entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” (categorización según normas de dicho organismo a efectos regulatorios), el cual excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” y, en consecuencia, difiere del marco de información contable aplicado por la Entidad según normativa del BCRA, y (ii) que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tiene la mencionada exclusión, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (c) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad (i) indica que la Entidad y su subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de parte de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, e (ii) indica que, si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” en la que la Entidad expone que (i) en el mes de marzo de 2022 se produjo la transferencia de instrumentos de patrimonio que se encontraban medidos a valor razonable determinado de acuerdo con lo establecido por los Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 recibidos de parte del BCRA, y (ii) de haberse aplicado las NIIF a efectos de la determinación del valor razonable mencionado precedentemente, los resultados del período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 deberían haberse modificado. No obstante, esta cuestión no generó diferencias en cuanto al valor del patrimonio neto a dicha fecha.

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

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

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Santa Fe, Provincia de Santa Fe  
28 de agosto de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

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