



**ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS AL 31 DE  
DICIEMBRE DE 2021, JUNTO CON LOS INFORMES DE LOS  
AUDITORES INDEPENDIENTES Y DE LA COMISIÓN  
FISCALIZADORA**

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**

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 auditado los estados financieros separados adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, (b) los estados separados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio 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 adjuntos de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

Total del Activo	281.014.331
Total del Pasivo	226.390.301
Total del Patrimonio Neto	54.624.030
Resultado neto del ejercicio	3.218.194
Resultado integral total	3.218.194

#### **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”), 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.

### **Responsabilidad del auditor**

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra auditoría. 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. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados financieros.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados financieros, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### **Opinión**

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, 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 indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) 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 dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que, (i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre el valor que surge de lo mencionado en el punto (i) precedente y el valor razonable determinado de acuerdo con la aplicación de las NIIF al 31 de diciembre de 2021, estima que esos efectos podrían ser significativos.

Estas cuestiones no modifican la opinión 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 de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y su sociedad controlada a la misma fecha y por el mismo período indicado 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 31 de diciembre de 2021, 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 \$ 154.442.700, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de diciembre de 2021, 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 \$ 319.734.537, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de diciembre de 2021, según surge de la nota 36. a los estados financieros separados 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  
3 de marzo de 2022

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

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

<b>NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A.</b>	
<b>Domicilio Legal</b> Tucumán 2545 – Santa Fe – Provincia de Santa Fe – República Argentina	
<b>Actividad Principal</b> Banco Comercial	
<b>Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T)</b> 30-69243266-1	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097	
Nombre del auditor firmante:	Dario G. Leisner
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021	Opinión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. - Tucumán 2545 - Santa Fe - Provincia de Santa Fe  
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 10 de diciembre de 2097  
 C.U.I.T.: 30-69243266-1  
 Nombre del Auditor firmante: Dario G. Leisner  
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
 Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021: Tipo de informe: 1

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas / Anexos	31/12/2021	31/12/2020
<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>		<b>34.286.353</b>	<b>49.409.493</b>
Efectivo		9.893.365	13.922.333
Entidades Financieras y corresponsales		24.392.988	35.487.160
BCRA		23.734.503	34.250.874
Otras del país y del exterior		658.485	1.236.286
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	A	<b>75.130.721</b>	<b>60.084.784</b>
<b>Operaciones de pase</b>	3 / O	<b>49.984.121</b>	<b>68.055.794</b>
<b>Otros activos financieros</b>	4	<b>3.301.248</b>	<b>2.128.429</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	B / C	<b>74.446.764</b>	<b>68.848.813</b>
Sector Público no Financiero		9.019.409	7.972.559
Otras Entidades financieras		22.975	4.804
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		65.404.380	60.871.450
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	A	<b>2.376.196</b>	<b>2.882.495</b>
<b>Activos financieros entregados en garantía</b>	5	<b>4.877.725</b>	<b>4.665.440</b>
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	A	<b>709.670</b>	<b>990.742</b>
<b>Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos</b>	12 / E	<b>22.938.663</b>	<b>21.886.234</b>
<b>Propiedad, planta y equipo</b>	14 / F	<b>10.618.945</b>	<b>9.620.898</b>
<b>Activos intangibles</b>	15 / G	<b>1.511.198</b>	<b>944.898</b>
<b>Otros activos no financieros</b>	16	<b>832.727</b>	<b>1.215.748</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>281.014.331</b>	<b>290.733.768</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

<b>PASIVO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Depósitos</b>	<b>H</b>	<b>211.592.135</b>	<b>228.801.800</b>
Sector Público no Financiero		73.219.464	90.202.144
Sector Financiero		18.573	14.202
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		138.354.098	138.585.454
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>18</b>	<b>6.952.551</b>	<b>5.110.778</b>
<b>Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>19</b>	<b>147.029</b>	<b>382.989</b>
<b>Pasivo por impuesto a la ganancias corriente</b>	<b>23</b>	<b>197.586</b>	<b>395.449</b>
<b>Provisiones</b>	<b>20 / J</b>	<b>643.900</b>	<b>949.782</b>
<b>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</b>	<b>23</b>	<b>1.708.749</b>	<b>130.583</b>
<b>Otros pasivos no financieros</b>	<b>21</b>	<b>5.148.351</b>	<b>3.556.551</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>226.390.301</b>	<b>239.327.932</b>

<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>Notas / Anexos</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital social	K	91.140	91.140
Ajustes al capital		6.942.290	6.942.290
Ganancias reservadas		44.372.406	44.801.610
Resultados no asignados		-	(7.294.603)
Resultado del ejercicio		3.218.194	6.865.399
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>54.624.030</b>	<b>51.405.836</b>
<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO</b>		<b>281.014.331</b>	<b>290.733.768</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a L, y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS  
 FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Ejercicio	
		Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Ingresos por intereses	Q	43.247.906	30.809.846
Egresos por intereses	Q	(36.125.037)	(25.191.384)
<b>Resultado neto por intereses</b>		<b>7.122.869</b>	<b>5.618.462</b>
Ingresos por comisiones	25 / Q	9.253.353	9.551.283
Egresos por comisiones	Q	(3.896.021)	(3.811.904)
<b>Resultado neto por comisiones</b>		<b>5.357.332</b>	<b>5.739.379</b>
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	24.302.234	24.198.569
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		20.444	53.015
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	938.082	1.281.452
Otros ingresos operativos	27	2.838.383	2.261.219
Cargo por incobrabilidad		(1.899.932)	(3.998.403)
<b>Ingreso operativo neto</b>		<b>38.679.412</b>	<b>35.153.693</b>
Beneficios al personal	28	(9.056.780)	(8.931.550)
Gastos de administración	29	(6.503.347)	(6.364.304)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F / G	(1.443.690)	(1.526.654)
Otros gastos operativos	30	(8.379.992)	(7.264.615)
<b>Resultado operativo</b>		<b>13.295.603</b>	<b>11.066.570</b>
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	1.065.741	3.587.149
<b>Resultado por la posición monetaria neta</b>	2.1.5	<b>(8.277.781)</b>	<b>(5.198.299)</b>
<b>Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan</b>		<b>6.083.563</b>	<b>9.455.420</b>
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(2.865.369)	(2.590.021)
<b>Resultado neto de las actividades que continúan</b>		<b>3.218.194</b>	<b>6.865.399</b>
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		<b>3.218.194</b>	<b>6.865.399</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a L, y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS  
 FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Ejercicio	
		Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
<b>Resultado neto del ejercicio</b>		3.218.194	6.865.399
<b>Total otro resultado integral</b>		-	-
<b>Resultado integral total</b>		<b>3.218.194</b>	<b>6.865.399</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a L, y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADO CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS  
FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados no asignados	Total PN al 31/12/2021
	En circulación		Otros	Legal	Otras (1)		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	91.140	6.942.290	-	11.475.461	33.326.149	(429.204)	51.405.836
<b>Resultado integral total del ejercicio</b>	-	-	-	-	-	3.218.194	3.218.194
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	3.218.194	3.218.194
<b>Abosrción de RNA negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas del 22/04/2021: (2)</b>							
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	(429.204)	429.204	-
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	91.140	6.942.290	-	11.475.461	32.896.945	3.218.194	54.624.030

MOVIMIENTOS	Capital Social	Ajustes al Patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de Utilidades		Resultados no asignados	Total PN al 31/12/2020
	En circulación		Otros	Legal	Otras		
<b>Saldos al comienzo del ejercicio</b>	91.140	6.942.290	21.065	7.652.753	18.035.323	11.380.916	44.123.487
Ajustes y reexpresiones retroactivas	-	-	-	-	-	436.421	436.421
<b>Saldo al inicio del ejercicio ajustado</b>	91.140	6.942.290	21.065	7.652.753	18.035.323	11.817.337	44.559.908
<b>Resultado integral total del ejercicio</b>	-	-	-	-	-	6.865.399	6.865.399
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	6.865.399	6.865.399
<b>Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 17/03/2020:</b>							
- Reserva Legal	-	-	-	3.822.708	-	(3.822.708)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	15.290.826	(15.290.826)	-
<b>Otros movimientos</b>	-	-	(21.065)	-	-	1.594	(19.471)
<b>Saldos al cierre del ejercicio</b>	91.140	6.942.290	-	11.475.461	33.326.149	(429.204)	51.405.836

(1) Al 31 de diciembre de 2021, el saldo está compuesto por 29.302.157 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y 3.594.788 de la Reserva especial por aplicación de las NIIF por primera vez.

(2) Ver Nota 39.

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a L, y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS  
 FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	31/12/2021	31/12/2020
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>			
<b>Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias</b>		<b>6.083.563</b>	<b>9.455.420</b>
<b>Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio</b>		<b>8.277.781</b>	<b>5.198.299</b>
<b>Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:</b>		<b>701.931</b>	<b>408.533</b>
Amortizaciones y desvalorizaciones	F / G	1.443.690	1.526.654
Cargo por incobrabilidad	7 / R	1.899.932	3.998.403
Previsiones desafectadas	27	(1.370.156)	(981.132)
Resultado por medición de opciones	Q	-	116.344
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(86.641)	(71.607)
Resultado por subsidiarias y asociadas	12	(1.065.741)	(3.587.149)
Otros ajustes		(119.153)	(592.980)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:</b>		<b>(86.390.179)</b>	<b>(127.780.603)</b>
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(41.794.947)	(20.105.510)
Instrumentos derivados		-	38.644
Operaciones de pase		(6.711.136)	(76.837.811)
Préstamos y otras financiaciones		(33.350.144)	(24.482.768)
Sector Público no Financiero		(3.753.116)	(9.543.981)
Otras Entidades financieras		(46.704)	(27.302)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(29.550.324)	(14.911.485)
Otros Títulos de Deuda		(1.950.358)	(2.338.611)
Activos financieros entregados en garantía		(2.302.190)	(2.974.498)
Otros activos		(281.404)	(1.080.049)
<b>Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:</b>		<b>80.503.955</b>	<b>146.423.955</b>
Depósitos		74.669.011	144.376.549
Sector Público no Financiero		20.423.861	87.282.549
Otras Entidades financieras		13.175	(81.009)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		54.231.975	57.175.009
Operaciones de pase		138.075	-
Otros pasivos		5.696.869	2.047.406
<b>Pagos por Impuesto a las Ganancias</b>		<b>(1.619.841)</b>	<b>(3.152.208)</b>
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)</b>		<b>7.557.210</b>	<b>30.553.396</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS  
 FINALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	31/12/2021	31/12/2020
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(1.648.653)</b>	<b>(1.146.079)</b>
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(1.648.653)	(1.146.079)
<b>Cobros:</b>		<b>21.273</b>	<b>44.877</b>
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		7.707	25.437
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		13.566	19.440
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)</b>		<b>(1.627.380)</b>	<b>(1.101.202)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</b>			
<b>Pagos:</b>		<b>(426.892)</b>	<b>(1.073.438)</b>
Banco Central de la República Argentina		(213)	(1.014)
Financiaciones de entidades financieras locales		(426.512)	(1.072.246)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(167)	(178)
<b>Cobros:</b>		<b>1.091</b>	<b>-</b>
Obligaciones subordinadas		1.091	-
<b>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)</b>		<b>(425.801)</b>	<b>(1.073.438)</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)</b>	26	365.816	494.864
<b>EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES ( E )</b>		<b>(20.992.985)</b>	<b>(14.799.308)</b>
<b>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</b>			
<b>AUMENTO / (DISMINUCIÓN) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)</b>		<b>(15.123.140)</b>	<b>14.074.312</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	31	<b>49.409.493</b>	<b>35.335.181</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO</b>	31	<b>34.286.353</b>	<b>49.409.493</b>

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a L, y N a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto de dicho préstamo ascendía a 3.820.153 y 7.816.258, 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.

Al 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo ascendía a 5.082.561.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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 3 de marzo de 2022, el Directorio de Nuevo Banco de Santa Fe S.A., aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

### **2.1. Bases de preparación**

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

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

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

- a) Tal como estableció la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, 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 la Comunicación “A” 7181 del BCRA, que excluye transitoriamente la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” para las entidades financieras pertenecientes a los “Grupos B y C” según las regulaciones del propio organismo, 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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

determinado por las normas sobre “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” establecidas por el BCRA.

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

- b) A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros separados la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. no han cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.
- c) La Entidad recibió Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019 de parte del BCRA, estableciendo disposiciones específicas vinculadas a la medición de la participación en Prisma Medios de Pago S.A. que se explica en la nota 17 y a la regularización del saldo de precio a cobrar como consecuencia de la venta de una porción de esa participación, según se explica en la mencionada nota. Considerando dichas disposiciones, la Entidad efectuó ajustes al valor razonable determinado oportunamente. Por otra parte, debido a la aplicación de la sección 5.5 de la NIIF 9 antes mencionada, adecuó las correspondientes provisiones sobre el saldo de precio a cobrar a cada fecha. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre la valuación establecida por el BCRA y el valor razonable determinado de acuerdo con las NIIF, la Dirección de la misma estima que ese efecto podría ser de significación.

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 separados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7183. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

### 2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros separados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de diciembre de 2021, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Los activos y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera Separado. 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 fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados 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 al 31 de diciembre de 2021, los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, se presentan en forma comparativa con los de cierre del ejercicio precedente.

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

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

Los presentes estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021 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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

moneda, y (ii) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de 50,94% y 36,14%, respectivamente.

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

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

- (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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

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

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

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

**2.2. Resumen de políticas contables significativas**

Las políticas contables significativas aplicadas por la Entidad en la preparación de sus estados financieros separados son consistentes con las políticas contables significativas aplicadas en la preparación de los respectivos estados financieros consolidados de la Entidad al 31 de diciembre de 2021, y que se describen en la nota 2.3. a dichos estados.

En adición a lo detallado en dicha nota, 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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. A requerimiento del BCRA, al 31 de diciembre de 2021 la subsidiaria no puede aplicar anticipadamente la sección 5.5 “Deterioro de valor” y la Entidad no puede efectuar los ajustes necesarios para conseguir que las políticas contables utilizadas sean uniformes, afectando en consecuencia el valor de la inversión de la Entidad en la subsidiaria registrada en los presentes estados financieros separados.

### **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.

#### Empresa en marcha

La Gerencia de la Entidad realizó una evaluación sobre su capacidad de continuar como empresa en marcha y concluyó que cuenta con los recursos para continuar en el negocio en un futuro previsible. Asimismo, la Gerencia no tiene conocimientos de alguna incertidumbre material que pueda poner en duda la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en marcha. Por lo tanto, los presentes estados financieros fueron preparados sobre la base de empresa en marcha.

#### Medición del valor razonable de instrumentos financieros

En los casos en que el valor razonable de los activos financieros y pasivos financieros registrados en el estado de situación financiera no pueda medirse en base a las cotizaciones de mercados activos, dicho valor razonable se determina mediante la utilización de técnicas de valoración que incluyen un modelo de flujos de efectivo descontados.

Cuando es posible, los datos de entrada de los que se nutren estos modelos se toman de mercados observables, pero cuando no es así, se requiere un grado de juicio discrecional para determinar los valores razonables. Estos juicios incluyen la consideración de datos de entrada tales como el riesgo de liquidez, el riesgo de crédito y la volatilidad.

Los cambios en los supuestos relacionados con estos factores podrían afectar el valor razonable informado de los instrumentos financieros.

La metodología de determinación de los valores razonables se explica con mayor detalle en la nota 11.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

### Previsión por riesgo de incobrabilidad y previsión por compromisos eventuales

La medición de las pérdidas por deterioro bajo la NIIF 9 en todas las categorías de activos financieros alcanzados requiere juicio, en particular, la estimación del monto y el momento de los flujos de efectivo futuros y valores de las garantías al determinar las pérdidas por deterioro, y la evaluación de un incremento significativo en el riesgo de crédito. Estas estimaciones están impulsadas por una serie de factores, cambios que pueden dar lugar a diferentes niveles de provisiones.

Los cálculos de Pérdida Crediticia Esperada (PCE) de la Entidad son resultados de modelos complejos con una serie de supuestos subyacentes con respecto a la elección de datos de entrada variables y sus interdependencias. En los modelos de PCE de la Entidad los principales juicios y estimaciones incluyen:

- El sistema de calificación crediticia interna de la Entidad, que asigna probabilidad de default (PD) a las calificaciones individuales.
- Los criterios de la Entidad para evaluar si ha habido un incremento significativo en el riesgo de crédito.
- La segmentación de los activos financieros con características de riesgo similares cuando su PCE se evalúa de forma colectiva.
- Desarrollo de modelos PCE, incluidas las diversas fórmulas y la elección de inputs.
- Determinación de asociaciones entre escenarios macroeconómicos e inputs económicos, como los niveles de desempleo, y el efecto en PD, exposición al default (EAD) y pérdida en caso de default (LGD).
- Selección de escenarios macroeconómicos prospectivos y sus ponderaciones de probabilidad.

La política de la Entidad es revisar periódicamente sus modelos y calibrar cuando sea necesario.

#### **2.4. Nuevos pronunciamientos**

##### A. Adopción de nuevas NIIF:

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

b) Modificaciones a la NIIF 3 – Referencia al Marco Conceptual

Las modificaciones están dirigidas a reemplazar las referencias a la versión anterior del Marco Conceptual del IASB por las referencias a la actual versión del mismo emitido en el mes de marzo de 2018, sin que esto implique cambios significativos de sus requerimientos. Las modificaciones agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las potenciales ganancias o pérdidas del “día 2” que surgen por pasivos o pasivos contingentes que podrían estar dentro del alcance de la NIC 37 “Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes” o de la CINIIF 21 “Gravámenes” si se incurren separadamente. La excepción requiere que las entidades apliquen el criterio de la NIC 37 o CINIIF 21, en vez del Marco Conceptual para determinar si existe una obligación presente a la fecha de adquisición. Adicionalmente, se adiciona un nuevo párrafo a la NIIF 3, que clarifica que un activo contingente no califica para el reconocimiento a la fecha de adquisición. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

c) Modificaciones a la NIC 16 – “Propiedad, planta y equipo” (PPE):

Ingresos antes del uso previsto. La modificación prohíbe que una entidad deduzca del costo de un ítem de PPE, cualquier ingreso recibido de la venta de esos ítems realizados mientras se produce la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La Entidad reconoce los ingresos por venta de esos ítems y los costos de producirlos en resultados. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

d) Modificaciones a la NIC 37 – Contratos de carácter onerosos – Costos de cumplimiento de un contrato:

El IASB emitió modificaciones a la NIC 37 que especifica que costos una entidad debe incluir cuando evalúa si un contrato es oneroso o genera pérdidas. Esta enmienda aplica un “enfoque directo de costos”. Los costos directos relacionados con un contrato de provisión de

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

bienes o servicios, incluyen tanto costos incrementales como una asignación de costos directos relacionados con las actividades de los contratos. El impacto de estas modificaciones en las entidades que previamente aplicaron el enfoque de costo incremental es que verán incrementar sus provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron pérdidas por provisiones en los contratos utilizando la guía de la NIC 11 “Contratos de Construcción” (no vigente) deberán excluir la asignación de los costos indirectos de sus provisiones. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

e) Ciclo anual de mejoras (2018-2021):

A continuación se expone un resumen de las modificaciones que surgen del ciclo anual de mejoras (2018-2021):

- NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” – Una subsidiaria como adoptante por primera vez: la modificación permite que una subsidiaria que elija aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los importes informados por la controlante, se base en la fecha de transición a NIIF de la controlante. Esta modificación es aplicable también para asociadas y acuerdos conjuntos que elijan aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.
  - NIIF 9 “Instrumentos financieros” – Honorarios incluidos en la prueba del “10 por ciento” para la baja en cuenta de los pasivos financieros: la modificación clarifica que los honorarios que la entidad incluye cuando evalúa si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son substancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios solo incluyen aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluyendo los honorarios pagados o recibidos a nombre del prestatario o del prestamista. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.
- f) Modificación a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF – Revelaciones de políticas contables:

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

- h) NIIF 17 Contratos de Seguros:

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

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

En mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 12, que restringen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial bajo la NIC 12, para que ya no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales iguales imponibles y deducibles. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles para efectos fiscales, es cuestión de juicio si dichas deducciones son atribuibles para efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros o al componente de activo relacionado. Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

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

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

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2023

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

la 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, 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 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantiene concertadas cuatro operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 49.984.121, cuyos vencimientos se producen entre el 3 y el 6 de enero de 2021. Las especies entregadas que garantiza dicha operación ascienden a 55.827.627. No registra operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Al 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantenía concertadas tres operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por 68.055.794. Las especies entregadas que garantizaban dichas operaciones ascendían a 76.545.042. No registraba operaciones de pase pasivo a la fecha mencionada.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 20.004.755 y 7.364.184, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 18.397 y 95.643 respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

## **4. Otros activos financieros**

La información al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Deudores no financieros por venta de títulos públicos a liquidar	1.220.700	-
Saldo financiado por venta de acciones (ver nota17)	1.174.441	1.363.535
Deudores varios	680.540	728.454
Fondos comunes de inversión	239.257	-
Saldos a recuperar por siniestros	61.827	115.283
Previsión por riesgo de incobrabilidad	<u>(75.517)</u>	<u>(78.843)</u>
<b>Total</b>	<b><u>3.301.248</u></b>	<b><u>2.128.429</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 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Por operatoria con BCRA (1)	3.659.659	3.946.383
Por operatoria con ROFEX (2)	613.739	157.000
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito (3)	356.590	339.372
Por operatoria con MAE (2)	238.976	214.082
Por contrato de vinculación en la Provincia de Santa Fe (4)	5.636	6.243
En garantía de alquileres (5)	2.005	774
Por operatoria con BYMA (2)	870	1.209
Por Licitación con Aeropuerto Rosario (6)	250	377
<b>Total</b>	<b><u>4.877.725</u></b>	<b><u>4.665.440</u></b>

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

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

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

Adicionalmente, en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones 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 ejercicio sobre el que se informa.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>1.281.567</b>	-	-	<b>1.281.567</b>	<b>61%</b>
0 – 30 días	1.281.567	-	-	1.281.567	61%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>820.727</b>	-	-	<b>820.727</b>	<b>39%</b>
0 – 30 días	820.727	-	-	820.727	39%
<b>Total</b>	<b>2.102.294</b>	-	-	<b>2.102.294</b>	<b>100%</b>
	<b>100%</b>	-	-	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(5.908)</b>	
<b>Total</b>				<b>2.096.386</b>	

  

<b>31/12/2020</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
<b>Obligaciones Negociables</b>	<b>1.752.589</b>	-	-	<b>1.752.589</b>	<b>90%</b>
0 – 30 días	1.752.589	-	-	1.752.589	90%
<b>Fideicomisos Financieros</b>	<b>123.365</b>	-	<b>66.333</b>	<b>189.698</b>	<b>10%</b>
0 – 30 días	123.365	-	-	123.365	6%
más de 90 días	-	-	66.333	66.333	4%
<b>Total</b>	<b>1.875.954</b>	-	<b>66.333</b>	<b>1.942.287</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	-	<b>3%</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(55.716)</b>	
<b>Total</b>				<b>1.886.571</b>	

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

7.2. Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Banca Empresas	25.566.615	23.946.572
Banca Consumo	43.916.929	41.995.270
<b>Subtotal</b>	<b>69.483.544</b>	<b>65.941.842</b>
Menos: Previsión por PCE (*)	(1.842.599)	(3.429.989)
<b>Subtotal</b>	<b>67.640.945</b>	<b>62.511.853</b>
Menos: Ajustes NIIF	(2.213.590)	(1.635.599)
<b>Total</b>	<b>65.427.355</b>	<b>60.876.254</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

<b>31/12/2021</b>					
<u>Días de atraso</u>	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0 – 30 días	25.143.149	137.619	21.716	25.302.484	99%
31 – 60 días	-	15.991	2.163	18.154	0%
61 a 90 días	-	10.625	2.816	13.441	0%
Más de 90 días	-	-	232.536	232.536	1%
<b>Total</b>	<b>25.143.149</b>	<b>164.235</b>	<b>259.231</b>	<b>25.566.615</b>	<b>100%</b>
	<b>98%</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>100%</b>	

<b>31/12/2020</b>					
<u>Días de atraso</u>	<u>Etapa 1</u>	<u>Etapa 2</u>	<u>Etapa 3</u>	<u>Total</u>	<u>%</u>
0 – 30 días	21.733.259	721.036	128.076	22.582.371	94%
31 – 60 días	-	23.552	838	24.390	0%
61 a 90 días	-	7.633	348	7.981	0%
Más de 90 días	-	-	1.331.830	1.331.830	6%
<b>Total</b>	<b>21.733.259</b>	<b>752.221</b>	<b>1.461.092</b>	<b>23.946.572</b>	<b>100%</b>
	<b>91%</b>	<b>3%</b>	<b>6%</b>	<b>100%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**31/12/2021**

<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	179.139	16.008	-	195.147	47%
31 – 60 días	-	10.896	-	10.896	3%
61 a 90 días	-	6.579	-	6.579	2%
Más de 90 días	-	-	197.337	197.337	48%
<b>Total</b>	<b>179.139</b>	<b>33.483</b>	<b>197.337</b>	<b>409.959</b>	<b>100%</b>
	<b>44%</b>	<b>8%</b>	<b>48%</b>	<b>100%</b>	

**31/12/2020**

<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	432.104	142.248	-	574.352	31%
31 – 60 días	-	41.841	-	41.841	2%
61 a 90 días	-	28.017	-	28.017	1%
Más de 90 días	-	-	1.219.883	1.219.883	66%
<b>Total</b>	<b>432.104</b>	<b>212.106</b>	<b>1.219.883</b>	<b>1.864.093</b>	<b>100%</b>
	<b>23%</b>	<b>11%</b>	<b>66%</b>	<b>100%</b>	

7.2.2. Banca Consumo

**31/12/2021**

<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	42.816.105	59.794	125.667	43.001.566	98%
31 – 60 días	-	111.428	6.358	117.786	0%
61 a 90 días	-	75.551	8.093	83.644	0%
Más de 90 días	-	-	713.933	713.933	2%
<b>Total</b>	<b>42.816.105</b>	<b>246.773</b>	<b>854.051</b>	<b>43.916.929</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**31/12/2020**

<b>Días de atraso</b>	<b>Etapa 1</b>	<b>Etapa 2</b>	<b>Etapa 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	41.140.353	165.833	4.128	41.310.314	98%
31 – 60 días	-	117.339	8.529	125.868	0%
61 a 90 días	-	71.020	2.421	73.441	0%
Más de 90 días	-	-	485.647	485.647	2%
<b>Total</b>	<b>41.140.353</b>	<b>354.192</b>	<b>500.725</b>	<b>41.995.270</b>	<b>100%</b>
	<b>97%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>	<b>100%</b>	

A continuación se detallan las pérdidas esperadas por stage y días de atraso al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**31/12/2021**

<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	624.219	26.143	1.212	651.574	45%
31 – 60 días	-	56.867	-	56.867	4%
61 a 90 días	-	44.190	2.079	46.269	4%
Más de 90 días	-	-	677.930	677.930	47%
<b>Total</b>	<b>624.219</b>	<b>127.200</b>	<b>681.221</b>	<b>1.432.640</b>	<b>100%</b>
	<b>44%</b>	<b>9%</b>	<b>47%</b>	<b>100%</b>	

**31/12/2020**

<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	922.886	79.945	-	1.002.831	64%
31 – 60 días	-	73.587	928	74.515	5%
61 a 90 días	-	52.562	326	52.888	3%
Más de 90 días	-	-	435.662	435.662	28%
<b>Total</b>	<b>922.886</b>	<b>206.094</b>	<b>436.916</b>	<b>1.565.896</b>	<b>100%</b>
	<b>59%</b>	<b>13%</b>	<b>28%</b>	<b>100%</b>	

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

<b>31/12/2021</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	3.157.819	-	-	3.157.819	94%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	113.246	-	113.246	3%
Más de 90 días	-	-	105.700	105.700	3%
<b>Total</b>	<b>3.157.819</b>	<b>113.246</b>	<b>105.700</b>	<b>3.376.765</b>	<b>100%</b>
	<b>94%</b>	<b>3%</b>	<b>3%</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(75.517)</b>	
<b>Total</b>				<b>3.301.248</b>	

  

<b>31/12/2020</b>					
<b>Días de atraso</b>	<b>Etapas 1</b>	<b>Etapas 2</b>	<b>Etapas 3</b>	<b>Total</b>	<b>%</b>
0 – 30 días	2.020.868	-	-	2.020.868	92%
31 – 60 días	-	-	-	-	0%
61 a 90 días	-	80.397	-	80.397	3%
Más de 90 días	-	-	106.008	106.008	5%
<b>Total</b>	<b>2.020.868</b>	<b>80.397</b>	<b>106.008</b>	<b>2.207.273</b>	<b>100%</b>
	<b>92%</b>	<b>3%</b>	<b>5%</b>	<b>100%</b>	
<b>(-) Previsión PCE</b>				<b>(78.844)</b>	
<b>Total</b>				<b>2.128.429</b>	

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, el total de resultados por la previsión de pérdidas crediticias esperadas para los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Cargo por incobrabilidad”.

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito ascendía a 103.888.796 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 463.111.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020 el saldo no utilizado de tarjetas de crédito fue de 93.701.084 y la pérdida crediticia esperada asciende a 744.162.

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, el total de resultados por la provisión de pérdidas crediticias esperadas para los saldos no utilizados de tarjetas de crédito se encuentra registrado en el Estado de Resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes ascendía a 3.328.044 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 10.428.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020 el saldo no utilizado de adelantos en cuentas corrientes fue de 4.025.065 y la pérdida crediticia esperada asciende a 47.156.

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 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 31 de diciembre de 2021 el saldo de compromisos eventuales ascendía a 309.003 y la pérdida crediticia esperada de acuerdo con el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad, asciende a 95.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2020 el saldo de compromisos eventuales fue de 478.746 y la pérdida crediticia esperada asciende a 255.

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 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”.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	103.888.796	93.701.084
Adelantos y créditos acordados no utilizados	3.328.044	4.025.065
Garantías otorgadas	309.003	478.746
Subtotal	<b>107.525.843</b>	<b>98.204.895</b>
Menos: Provisión por PCE	(473.634)	(791.573)
<b>Total</b>	<b>107.052.209</b>	<b>97.413.322</b>

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

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 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cuenta con 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:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Hasta un año	112.652	61.018
De 1 a 5 años	261.050	3.866
<b>Total</b>	<b><u>373.702</u></b>	<b><u>64.884</u></b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 152.930 y 61.457, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 95.291 y 93.451, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020 asciende a 124.136 y 47.373, respectivamente, y se expone dentro del rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 16.528 y 32.474, 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Hasta un año	112	130
De 1 a 5 años	88	300
<b>Total</b>	<b><u>200</u></b>	<b><u>430</u></b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los arrendamientos financieros ascienden a 53.287 y 30.246, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 1.870 y 5.310, 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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.

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

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

#### Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a seis meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

<b>31/12/2021</b>					
	<b>Valor contable</b>	<b>Valor razonable</b>			
<b>Activos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	34.286.353	34.286.353	-	-	34.286.353
Operaciones de pase	49.984.121	49.984.121	-	-	49.984.121
Otros activos financieros	3.301.248	-	3.301.248	-	3.301.248
Préstamos y otras financiaciones	74.446.764	-	-	78.214.230	78.214.230
Otros Títulos de Deuda (1)	2.376.196	222.602	28.568	2.115.443	2.366.613
Activos financieros entregados en garantía	4.028.498	4.028.498	-	-	4.028.498
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	211.592.135	118.425.230	93.173.327	-	211.598.557
Otros pasivos financieros	6.952.551	6.828.415	124.136	-	6.952.551
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	147.029	147.029	-	-	147.029

<b>31/12/2020</b>					
	<b>Valor contable</b>	<b>Valor razonable</b>			
<b>Activos Financieros</b>		<b>Nivel 1</b>	<b>Nivel 2</b>	<b>Nivel 3</b>	<b>Total VR</b>
Efectivo y Depósitos en Bancos	49.409.493	49.409.493	-	-	49.409.493
Operaciones de pase	68.055.794	68.055.794	-	-	68.055.794
Otros activos financieros	2.128.429	-	2.128.429	-	2.128.429
Préstamos y otras financiaciones	68.848.813	-	-	73.557.983	73.557.983
Otros Títulos de Deuda (1)	2.882.495	855.018	-	1.868.203	2.723.221
Activos financieros entregados en garantía	4.296.735	4.296.735	-	-	4.296.735
<b>Pasivos Financieros</b>					
Depósitos	228.801.800	134.932.252	81.741.346	-	216.673.598
Otros pasivos financieros	5.110.778	5.063.405	47.373	-	5.110.778
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	382.989	382.989	-	-	382.989

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

### Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<b>Inversiones en instrumentos de patrimonio</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
<b>Saldo al inicio del ejercicio</b>	990.742	1.255.672
Altas de inversiones e instrumentos de patrimonio	37.728	47.968
Resultado monetario	(392.321)	(386.352)
Dividendos cobrados	(201.666)	(254.666)
Resultados por medición de títulos privados a valor razonable	275.187	328.120
<b>Saldo al cierre del ejercicio</b>	<b>709.670</b>	<b>990.742</b>

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

**12.1. Subsidiarias**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad tiene la siguiente inversión en subsidiarias:

<b>Subsidiaria</b>	<b>Acciones</b>		<b>Porcentual de la Entidad</b>		<b>Porcentual de la Participación no controladora (1)</b>	
	<b>Tipo</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Capital Total</b>	<b>Votos posibles</b>	<b>Capital Total</b>	<b>Votos posibles</b>
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>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	22.587.807	21.566.455
	<b>22.587.807</b>	<b>21.566.455</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

La Asamblea de Accionistas de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A., de fecha 22 de abril de 2021, dispuso la distribución de dividendos por 4.100.000, que reexpresados a moneda de cierre de 31 de diciembre de 2021 ascienden a 6.188.607, los cuales están pendientes de aprobación por el BCRA.

### **12.2. Entidad asociada – Red Link S.A.:**

La Entidad tiene una participación del 5,75% en Red Link S.A. La existencia de influencia significativa en esta entidad asociada se pone en evidencia, principalmente, a través de la representación que tiene la Entidad en el Directorio de la entidad asociada.

Red Link S.A. es una entidad privada líder en servicios informáticos y de procesamiento a gran escala, que no cotiza en ninguna bolsa de comercio, que se especializa en integrar soluciones tecnológicas y de medios de pago en todo tipo de plataformas tecnológicas en la República Argentina. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no tiene pasivos contingentes ni compromisos de capital.

La participación de la Entidad en Red Link S.A. se contabiliza por el método de la participación, considerando los ajustes del valor razonable realizados en el momento de la adquisición y los ajustes por diferencias en las políticas contables.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el importe de dicha participación es de 350.856 y 319.779, respectivamente.

### **12.3. Negocios conjuntos**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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.), el Personal clave de la Gerencia y la entidad asociada Red Link S.A.

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 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Préstamos personales	2.286	1.365
Tarjetas de crédito	13.679	8.216
<b>Total</b>	<b><u>15.965</u></b>	<b><u>9.581</u></b>
Depósitos	15.436	27.336
<b>Total</b>	<b><u>15.436</u></b>	<b><u>27.336</u></b>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Total Préstamos al personal	660.225	734.747
<b>Total</b>	<b><u>660.225</u></b>	<b><u>734.747</u></b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sueldos y honorarios pagados	649.157	618.439
<b>Total</b>	<b><u>649.157</u></b>	<b><u>618.439</u></b>

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los saldos patrimoniales y los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	<u>31/12/2021</u>			<u>Total</u>	<u>31/12/2020</u>
	<u>Banco de San Juan S.A.</u>	<u>Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.</u>	<u>Banco de Santa Cruz S.A.</u>		<u>Total</u>
<b>ACTIVO</b>					
Títulos de deuda medidos a valor razonable con cambios en resultados	-	1.899	-	<b>1.899</b>	<b>1.580</b>
Otros activos financieros	30.688	59.633	27.522	<b>117.843</b>	<b>148.273</b>
Otros activos no financieros	171.068	4	-	<b>171.072</b>	<b>283.215</b>
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	445	2.358	-	<b>2.803</b>	<b>6.027</b>
Otros pasivos no financieros	434.049	6.236	1.301	<b>441.586</b>	<b>283.323</b>
<b>Partidas fuera de balance</b>					
Garantías recibidas	-	73.282	-	<b>73.282</b>	<b>110.613</b>
Garantías otorgadas	-	304.173	-	<b>304.173</b>	<b>459.124</b>

Adicionalmente, los resultados por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 correspondiente a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	31/12/2021				31/12/2020
	Banco de San Juan S.A.	Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.	Total	Total
<b>RESULTADOS</b>					
Resultado neto por intereses	(46.413)	(106.086)	(27.790)	<b>(180.289)</b>	<b>(79.379)</b>
Resultado neto por comisiones	2.374	1.560	166	<b>4.100</b>	<b>6.530</b>
Gastos de Administración y otros gastos operativos	(381.082)	140.936	61.298	<b>(178.848)</b>	<b>(674.729)</b>

Red Link S.A.:

	31/12/2021	31/12/2020
Deudores varios	45.389	50.573
<b>Total de Activo</b>	<b>45.389</b>	<b>50.573</b>
Depósitos	861	1.263
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	40.317	35.661
<b>Total de Pasivo</b>	<b>41.178</b>	<b>36.924</b>
	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Comisiones ganadas	767.027	657.932
Comisiones cedidas	(1.204.955)	(1.234.570)
<b>Total de Resultados</b>	<b>(437.928)</b>	<b>(576.638)</b>

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

**14. Propiedad, planta y equipo**

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

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

**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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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.

Los movimientos de estos bienes al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se encuentran expuestos en el Anexo G “Movimiento de activos intangibles”.

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

La información al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Pagos efectuados por adelantado	368.714	425.707
Otros bienes diversos – Otros Inmuebles	246.453	233.365
Papelería y útiles	73.581	92.183
Anticipo de Impuestos	56.413	280.191
Anticipos al personal	40.484	133.621
Propiedad de inversión – Bienes Alquilados	17.563	17.944
Otros bienes diversos –Otras Máquinas	12.928	7.286
Obras de arte y piezas de colección	6.824	6.824
Anticipo por compra de bienes	4.859	11.799
Otros	4.908	6.828
<b>Total</b>	<b>832.727</b>	<b>1.215.748</b>

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

Al 31 de diciembre de 2018, la Entidad mantenía registrada su participación en Prisma Medios de Pago SA (“Prisma”) en el rubro Activos no corrientes mantenidos para la venta, dada su obligación de desprenderse de la totalidad de las acciones conforme el compromiso asumido con la Comisión Nacional de Defensa de la Competencia. Como consecuencia, la participación fue valuada de acuerdo con la NIIF 5 “Activos no corrientes mantenidos para la venta y operaciones discontinuadas” al menor valor entre el valor de libros y la mejor estimación del valor razonable menos los costos hasta la venta. Al 31 de diciembre de 2018, el importe de la participación, incluido dentro de este rubro, ascendía a 11.554 (moneda histórica).

El 21 de enero de 2019, la Entidad, junto con los demás accionistas de Prisma, aceptó 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, será diferido por 5 años y se abonará: (i) 30% en pesos ajustable por UVA más el devengamiento de una tasa de

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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. Los resultados generados por la venta fueron registrados dentro del rubro “Otros ingresos operativos” en los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2019.

El remanente de la participación de la Entidad en Prisma (equivalente al 49%) se encuentra registrado dentro del rubro “Inversiones en Instrumentos de Patrimonio”, medido al valor razonable determinado a partir de valuaciones efectuadas por expertos independientes, el cual fue ajustado de acuerdo con lo establecido por el BCRA mediante los Memorándums de fecha 3 de mayo de 2019, 12 de marzo y 22 de marzo de 2021 emitidos por dicho organismo.

Los importes por cobrar, tanto en pesos como en USD, se encuentran registrados en el rubro “Otros activos financieros”.

Asimismo, entre otras cuestiones, por un lado, 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 ascienden a 246.570 (moneda histórica) y fueron cobrados con fecha 26 de abril de 2019, y reservaron la posibilidad de ejercer el derecho de venta de las acciones no vendidas en esta transacción (49%) y el comprador quedar obligado a comprarlas, en un plazo específico determinado en el contrato y de acuerdo a las condiciones específicas allí establecidas. 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, quedarán 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.

Con fecha 22 de febrero y 27 de mayo de 2021 la Entidad recibió 122.392 y 78.019 (87.385 y 62.785 en moneda histórica), respectivamente, en concepto de dividendos por su tenencia accionaria “Clase B”.

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 y los votos de Prisma aún bajo su titularidad a AI ZENITH (Netherlands) BV. El precio de dichas acciones será determinado de acuerdo al procedimiento de cálculo acordado contractualmente entre las partes, y de no mediar acuerdo entre ellas respecto del precio definitivo, las partes tendrán derecho a acudir a una instancia arbitral ante la Cámara de Comercio Internacional (CCI) para dirimir las diferencias. Las partes han acordado una prórroga de los plazos contractuales para continuar las negociaciones y arribar a un acuerdo de venta del 49% de acciones de Prisma aún en poder de los accionistas clase B, las que se encuentran en curso. A la fecha de los presentes estados financieros, no ha habido novedades.

## **18. Otros pasivos financieros**

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

La información al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Obligaciones por financiación de compras	4.071.332	2.667.348
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	1.861.495	1.812.299
Acreedores no financieros por compras de títulos públicos al contado a liquidar	768.023	-
Arrendamientos financieros a pagar	124.136	47.373
Diversas sujetas a efectivo mínimo	80.201	541.183
Comisiones devengadas a pagar	44.287	37.754
Cobros no aplicados – Deudores registrados fuera de balance	3.026	4.812
Otros	51	9
<b>Total</b>	<b><u>6.952.551</u></b>	<b><u>5.110.778</u></b>

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

La información al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Financiaciones recibidas de entidades financieras locales	145.000	380.373
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	1.799	2.012
Intereses devengados a pagar por financiaciones recibidas de ent. financieras locales	230	604
<b>Total</b>	<b><u>147.029</u></b>	<b><u>382.989</u></b>

### **20. Provisiones**

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2021, 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 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- 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.

<b>Provisiones al 31/12/2021</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>	<b>Total</b>
Causas judiciales laborales	84.792	-	84.792
Causas judiciales institucionales	19.253	1.172	20.425
Otras contingencias	60.359	-	60.359
Saldos no utilizados en tarjetas de crédito	463.111	-	463.111
Saldos no utilizados por adelantos	10.428	-	10.428
Siniestros no cubiertos	4.785	-	4.785
<b>Total</b>	<b>642.728</b>	<b>1.172</b>	<b>643.900</b>

<b>Provisiones al 31/12/2020</b>	<b>Dentro de los 12 meses</b>	<b>Después de los 12 meses</b>	<b>Total</b>
Causas judiciales laborales	48.645	-	48.645
Causas judiciales institucionales	-	15.130	15.130
Otras contingencias	43.272	41.852	85.124
Saldos no utilizados en tarjetas de crédito	744.162	-	744.162
Saldos no utilizados por adelantos	47.156	-	47.156
Siniestros no cubiertos	9.565	-	9.565
<b>Total</b>	<b>892.800</b>	<b>56.982</b>	<b>949.782</b>

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 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Acreeedores por compra de bienes	1.371.863	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

Beneficios a empleados a corto plazo (nota 22)	1.125.954	1.437.134
Otras retenciones y percepciones	856.264	645.179
Acreedores varios	762.056	522.171
Otros impuestos a pagar	680.315	703.314
Honorarios a pagar a directores y síndicos	185.627	160.640
Por pasivos del contrato	89.884	29.468
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	46.101	28.098
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	29.810	29.903
Dividendos a pagar en efectivo	328	495
Cobros efectuados por adelantado	149	149
<b>Total</b>	<b>5.148.351</b>	<b>3.556.551</b>

## **22. Beneficios a empleados a pagar**

### Beneficios a corto plazo (nota 21):

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	886.764	1.186.219
Provisión vacaciones	239.190	250.915
<b>Total</b>	<b>1.125.954</b>	<b>1.437.134</b>

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

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

### a) Ajuste por inflación impositivo:

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

- i. Dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del índice de precios al consumidor nivel general con cobertura nacional (IPC) que supere el 100% en los treinta y 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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

- 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 31 de diciembre de 2021, 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 inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva que estima que resultará aplicable a las ganancias totales esperadas del ejercicio.

c) Información al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<b>Activos por impuesto diferido</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Ajuste por inflación impositivo	1.232.387	1.778.139
Préstamos y otras financiaciones	733.450	761.119
Provisiones	225.365	237.445
Intereses devengados extracontables	11.213	42.984
Derivados – Quebranto específico	36.710	36.354
Previsiones títulos privados	2.068	27.402
Otros	-	2
<b>Total activos diferidos</b>	<b>2.241.193</b>	<b>2.883.445</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

<b>Pasivos por impuesto diferido</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Propiedad, planta y equipo	(3.038.042)	(2.091.379)
Intereses no puestos a disposición de Títulos	(244.039)	(334.881)
Realización de activos no corrientes mantenidos para la venta	(388.151)	(322.342)
Inversión en Instrumentos de Patrimonio	(259.575)	(218.281)
Amortización de bienes afectados a Valor Razonable	(9.580)	(32.384)
Diferencia valuación moneda extranjera	(10.555)	(14.761)
<b>Total pasivos diferidos</b>	<b>(3.949.942)</b>	<b>(3.014.028)</b>
<b>Pasivo neto por impuesto diferido</b>	<b>(1.708.749)</b>	<b>(130.583)</b>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se resume del siguiente modo:

<b>Impuesto a las ganancias diferido</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Pasivo por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(130.583)	(96.213)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(1.295.569)	(71.878)
Reexpresión	(282.597)	37.508
<b>Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio</b>	<b>(1.708.749)</b>	<b>(130.583)</b>

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

El siguiente cuadro expone una conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias y los montos obtenidos al aplicar la alícuota fiscal vigente en Argentina a la ganancia contable:

<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Ganancia contable antes de impuestos a las ganancias	6.083.563	9.455.420
Alícuota legal del impuesto a las ganancias	35%	30%
Impuesto sobre la ganancia contable	(2.129.247)	(2.836.625)
Diferencias permanentes	842.044	280.974
<b>Impuesto a las ganancias corriente</b>	<b>(1.287.203)</b>	<b>(2.555.651)</b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es de 47% y 27%, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

A continuación se exponen los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias:	(1.287.203)	(2.555.651)
Resultado por impuesto diferido:	(1.578.166)	(34.370)
<b>Impuesto a las ganancias por actividades que continúan</b>	<b><u>(2.865.369)</u></b>	<b><u>(2.590.021)</u></b>

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

<u>Impuesto a las ganancias corriente</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(1.119.432)	(2.127.096)
Anticipos por impuesto a las ganancias	921.846	1.731.647
<b>Total</b>	<b><u>(197.586)</u></b>	<b><u>(395.449)</u></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.

- 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, se encuentra pendiente de fallo por parte de la Sala A de la Cámara Federal de Rosario, quien debe definir sobre los reclamos de ambas partes respecto al fallo inicial.

- 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.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se solicitó la clausura del período de pruebas, y que se pasen los autos a las partes para su alegato.

- Período 2017:

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

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se celebró la audiencia prevista en el artículo 360 del CPCyCN, proveyendo las pruebas y siendo sorteado el perito contador para la prueba pericial.

- Período 2018:

Durante el mes de marzo de 2021 se presentó el pedido de repetición por un importe de 433.526 (en moneda histórica). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no ha habido novedades.

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

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar o cancelar al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

	Sin Vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021 (Corriente)	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021 (No Corriente)
Efectivo y Depósitos en Bancos	34.286.353	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.899	38.524.576	160.405	20.487.469	13.519.969	72.692.419	2.436.074	329	2.436.403
Operaciones de pase	-	49.984.121	-	-	-	49.984.121	-	-	-
Otros activos financieros	-	3.301.248	-	-	-	3.301.248	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	878.662	25.062.300	6.091.303	10.003.455	9.427.776	50.584.834	10.939.875	12.043.393	22.983.268
Otros Títulos de Deuda	-	89.508	237.808	494.450	843.435	1.665.201	510.768	200.227	710.995
Activos financieros entregados en garantía	4.028.498	-	-	129.480	-	129.480	-	719.747	719.747
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	709.670	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>39.905.082</b>	<b>116.961.753</b>	<b>6.489.516</b>	<b>31.114.854</b>	<b>23.791.180</b>	<b>178.357.303</b>	<b>13.886.717</b>	<b>12.963.696</b>	<b>26.850.413</b>
Depósitos	119.335.779	75.133.145	14.989.927	2.014.602	118.682	92.256.356	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	6.828.665	168	575	33.697	6.863.105	25.702	63.744	89.446
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	147.029	-	-	-	147.029	-	-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>119.335.779</b>	<b>82.108.839</b>	<b>14.990.095</b>	<b>2.015.177</b>	<b>152.379</b>	<b>99.266.490</b>	<b>25.702</b>	<b>63.744</b>	<b>89.446</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

	Sin Vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2020 (Corriente)	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2020 (No Corriente)
Efectivo y Depósitos en Bancos	49.409.493	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	1.580	50.434.421	-	-	73.616	50.508.037	9.574.672	495	9.575.167
Operaciones de pase	-	68.055.794	-	-	-	68.055.794	-	-	-
Otros activos financieros	-	2.128.429	-	-	-	2.128.429	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	1.981.631	32.133.284	5.456.553	5.590.296	7.004.219	50.184.352	7.394.377	9.288.453	16.682.830
Otros Títulos de Deuda	15.461	56.060	55.009	225.896	1.163.578	1.500.543	637.003	729.488	1.366.491
Activos financieros entregados en garantía	4.296.735	-	-	-	-	-	-	368.705	368.705
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	990.742	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>56.695.642</b>	<b>152.807.988</b>	<b>5.511.562</b>	<b>5.816.192</b>	<b>8.241.413</b>	<b>172.377.155</b>	<b>17.606.052</b>	<b>10.387.141</b>	<b>27.993.193</b>
Depósitos	134.875.950	79.339.226	13.219.715	1.270.083	96.826	93.925.850	-	-	-
Otros pasivos financieros	-	5.069.105	9.607	14.628	13.884	5.107.224	3.316	238	3.554
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	382.989	-	-	-	382.989	-	-	-
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>134.875.950</b>	<b>84.791.320</b>	<b>13.229.322</b>	<b>1.284.711</b>	<b>110.710</b>	<b>99.416.063</b>	<b>3.316</b>	<b>238</b>	<b>3.554</b>

## 25. Ingresos por comisiones

	31/12/2021	31/12/2020
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	6.972.692	7.183.674
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	2.280.661	2.367.609
	<b>9.253.353</b>	<b>9.551.283</b>

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

	31/12/2021	31/12/2020
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	365.816	494.864
Resultado por compra-venta de divisas	572.266	786.588
	<b>938.082</b>	<b>1.281.452</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## 27. Otros ingresos operativos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Previsiones desafectadas	1.370.156	981.132
Otros ajustes e intereses por otros activos no financieros	430.823	443.986
Resultado por Refinanciación de Activos Financieros	124.710	-
Alquileres de caja de seguridad	119.426	129.981
Intereses punitivos	136.762	107.301
Créditos recuperados	157.958	79.948
Recupero impositivo	46.658	116.380
Otros	451.890	402.491
	<u><b>2.838.383</b></u>	<u><b>2.261.219</b></u>

## 28. Beneficios al personal

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneraciones	5.721.459	5.849.398
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.931.287	1.655.620
Cargas Sociales	1.321.548	1.320.593
Servicios al personal	82.486	99.319
Otros	-	6.620
	<u><b>9.056.780</b></u>	<u><b>8.931.550</b></u>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

## 29. Gastos de administración

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.665.581	1.559.595
Servicios administrativos contratados	1.303.049	1.275.762
Impuestos	749.254	767.872
Honorarios a Directores y Síndicos	500.989	541.385
Electricidad y comunicaciones	497.065	551.389
Propaganda y publicidad	446.778	321.846
Servicios de seguridad	383.346	464.132
Otros honorarios	351.519	258.888
Representación, viáticos y movilidad	121.184	90.042
Alquileres	78.532	81.178
Seguros	73.589	74.565
Papelería y útiles	51.811	52.196
Otros	280.650	325.454
<b>Total</b>	<b><u>6.503.347</u></b>	<b><u>6.364.304</u></b>

## 30. Otros gastos operativos

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	4.807.902	4.015.615
Canon contrato de vinculación	968.336	898.001
Resultado por reconocimiento inicial de Préstamos	643.641	-
Gastos facturación de tarjetas	607.253	589.749
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	367.407	307.476
Cargo por otras provisiones	365.486	644.131
Envíos Privados por Correspondencia	86.436	116.240
Donaciones	24.928	45.798
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	16.528	32.474
Resultado por financiación de activos financieros	-	85.224
Otros	492.075	529.907
<b>Total</b>	<b><u>8.379.992</u></b>	<b><u>7.264.615</u></b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

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

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

En la nota 32 a los estados financieros consolidados se describe la información sobre Gestión de riesgos y gobierno corporativo de la Entidad.

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 diciembre de 2021, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/12/2021</u>
Exigencia de Capitales Mínimos	11.070.538
Responsabilidad Patrimonial Computable	28.068.528
<b>Exceso de Integración</b>	<b><u>16.997.990</u></b>

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

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

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

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

La misma dispuso la constitución de la sociedad “Seguros de Depósitos Sociedad Anónima” (SEDESA) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto N° 1292/96 serán el BCRA, con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el BCRA en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

### **35. Actividades Fiduciarias**

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

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

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			31/12/2021	31/12/2020
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.	245.670	371.239

### **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 31 de diciembre de 2021, el valor del mismo asciende a 45.864. 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 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 22.932 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente N° 00330 que la Entidad posee abierta en el BCRA. Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de dicha cuenta es de 14.911.939, 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 diciembre de 2021 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	14.916.627	8.817.687
<b>Activos financieros entregados en garantía:</b>		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	3.575.994	83.665

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

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

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

Las restricciones a la distribución de utilidades se encuentran descriptas en la nota 39. a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021.

Considerando que al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 la Entidad presentó resultados no asignados negativos por 284.351 (429.204 expresados al 31 de diciembre de 2021), debido al efecto registrado como ajuste de resultados de ejercicios anteriores por la aplicación inicial de la NIC 29, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 22 de abril de 2021, decidió absorber los mismos mediante la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados. Asimismo, dicha Asamblea dejó sin efecto el pedido de autorización para distribución de utilidades aprobado por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo de 2020. Por último, a los fines de la distribución de dividendos en efectivo, la Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

futuras distribuciones de resultados y el correspondiente pago de dividendos, ad-referéndum de la autorización que al respecto otorgue el BCRA por un monto de hasta 10.900.000 a moneda de diciembre de 2020, los cuales a moneda de diciembre de 2021 representarían un importe de hasta 16.452.638. Considerando el contexto inflacionario presente en la economía y dado que este pago está sujeto a la autorización del BCRA, con el objeto de contemplar la pérdida en el poder adquisitivo de la moneda, la Asamblea aprobó que la cifra antes citada se extienda a la suma de hasta 14.000.000, siempre sujeto al monto finalmente autorizado por el BCRA en cumplimiento de las regulaciones vigentes.

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

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

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

Durante el año 2020, 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. Entre las negociaciones llevadas adelante a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, puede destacarse el anuncio efectuado a finales de enero de 2022 por el Poder Ejecutivo Nacional acerca del entendimiento al que se arribó con el Fondo Monetario Internacional respecto del endeudamiento con dicho organismo, el cual se encuentra pendiente de aprobación e implementación como un acuerdo definitivo.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma en alrededor del 100% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional, genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando también el efecto de lo mencionado en la nota 41, vinculado, principalmente, con el nivel de recuperación económica a nivel global.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Particularmente en la República Argentina, junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas. En lo que respecta a las entidades financieras, el BCRA estableció prórrogas de vencimientos, congeló las cuotas de préstamos hipotecarios e incentivó a los bancos a otorgar financiaciones para empresas a tasas reducidas.

Actualmente, la Entidad se encuentra desarrollando sus actividades en las condiciones detalladas anteriormente, dando prioridad al cumplimiento de las medidas de distanciamiento social por parte de sus empleados, con el objetivo principal de cuidar la salud pública y el bienestar de todas sus partes interesadas (empleados, proveedores y clientes, entre otros). Para ello, ha puesto en marcha procedimientos de contingencia y ha permitido a su personal llevar a cabo sus tareas de forma remota.

Desde un punto de vista comercial, ha destacado mantener una estrecha relación con sus clientes, tratando de responder a sus necesidades en este momento difícil, sosteniendo todos los canales virtuales de atención para garantizar la operatividad y una buena respuesta a los requerimientos de los mismos, monitoreando el cumplimiento de sus obligaciones comerciales y prestando especial atención a su cartera activa con el fin de detectar posibles demoras o incumplimientos y poder establecer nuevas condiciones para ellos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentran vigentes ciertas medidas de control sanitario, pero las actividades sociales, comerciales y profesionales han comenzado a desarrollarse con menores restricciones.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad se encuentra altamente comprometida con el análisis de las distintas medidas normativas que el BCRA emite a fin de flexibilizar el crédito y propiciar la inversión de los depositantes, encontrándose analizando los efectos económicos y financieros con el fin de salvaguardar la institución, acompañando las medidas decretadas, y que se decreten en el futuro, por las Autoridades Nacionales y Provinciales.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

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

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe – Mat. 7/198 – Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/12/2021	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/12/2021	Saldo de libros 31/12/2020	Posición sin opciones	Posición Final
<b>TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>							
<i>Del País</i>				<b>75.130.721</b>	<b>60.084.784</b>	<b>75.130.721</b>	<b>75.130.721</b>
<b>Titulos públicos</b>				<b>37.635.045</b>	<b>9.536.791</b>	<b>37.635.045</b>	<b>37.635.045</b>
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.30/06/22 (X30J2)	5940		1	10.867.500	-	10.867.500	10.867.500
Bonos del Tesoro Nacional en \$ a tasa fija 22% Vto. 2022 (TY22P)	5496		1	9.363.595	9.536.296	9.363.595	9.363.595
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.29/07/22 (X29L2)	5815		1	8.563.719	-	8.563.719	8.563.719
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 301122 (T2V2D)	5937		1	4.056.152	-	4.056.152	4.056.152
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 290422 (TV22D)	5499		1	2.344.311	-	2.344.311	2.344.311
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.31/12/21 (S31D1)	5938		1	1.105.893	-	1.105.893	1.105.893
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.21/10/22 (X21O2)	5969		1	495.000	-	495.000	495.000
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.16/08/22 (X16G2)	5949		1	385.098	-	385.098	385.098
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.28/02/22 (S28F2)	5941		1	141.300	-	141.300	141.300
Letra del Tesoro Nacional en \$ a descuento Vto.29/04/22 (S29A2)	5948		1	132.450	-	132.450	132.450
Bonos de la Nación Argentina \$ Badlar privada + 200 bp. 3/4/2022 (AA22P)	5480		1	108.830	-	108.830	108.830
Bonos del Tesoro Nacional vinculado al USD Vto 280423 (TV23D)	5928		1	51.763	-	51.763	51.763
Letra del Tesoro Nacional en \$ aj. CER a descuento Vto.31/03/22 (X31M2)	5931		1	19.105	-	19.105	19.105
Bonos de la Republica Argentina USD 1% Vto 2029 (AL29)	5927		1	329	495	329	329
<b>Letras BCRA</b>				<b>37.418.683</b>	<b>50.434.422</b>	<b>37.418.683</b>	<b>37.418.683</b>
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		1	9.716.750	-	9.716.750	9.716.750
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		2	8.158.008	-	8.158.008	8.158.008
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		1	6.815.424	-	6.815.424	6.815.424
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		2	4.247.140	-	4.247.140	4.247.140
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		2	4.169.886	-	4.169.886	4.169.886
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		2	2.941.599	-	2.941.599	2.941.599
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		2	1.369.876	-	1.369.876	1.369.876
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/01/2021	13668		-	-	20.255.590	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/01/2021	13669		-	-	4.491.077	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2021	13670		-	-	10.871.606	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/01/2021	13671		-	-	8.174.059	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2021	13672		-	-	4.882.095	-	-
Letras de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/01/2021	13674		-	-	1.759.995	-	-
<b>Titulos privados</b>				<b>76.993</b>	<b>113.571</b>	<b>76.993</b>	<b>76.993</b>
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1		2	75.094	111.991	75.094	75.094
Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. (Acciones Preferidas)	33-70799551-9		2	1.899	1.580	1.899	1.899
<b>OTROS TÍTULOS DE DEUDA</b>							
<b>Medición a costo amortizado</b>		<b>2.366.613</b>		<b>2.376.196</b>	<b>2.882.495</b>	<b>2.376.196</b>	<b>2.376.196</b>
<i>Del País</i>		<b>2.366.613</b>		<b>2.376.196</b>	<b>2.882.495</b>	<b>2.376.196</b>	<b>2.376.196</b>
<b>Titulos públicos</b>		<b>251.170</b>		<b>279.810</b>	<b>995.924</b>	<b>279.810</b>	<b>279.810</b>
TD Provincia de Santa Fe en \$ Serie I Vto. 01/04/2023	42266	174.097	1	178.872	411.730	178.872	178.872
Bonos de la Republica Argentina USD step up Vto 2030 (AL30)	5921	48.505	1	70.394	584.194	70.394	70.394
Letras de la Municipalidad de Rosario S4 B Vto.23/05/22	42481	28.568	2	30.544	-	30.544	30.544

Firmado a efectos de su identificación con  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/12/2021	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/12/2021	Saldo de libros 31/12/2020	Posición sin opciones	Posición Final
<b>Títulos privados</b>		<b>2.115.443</b>		<b>2.096.386</b>	<b>1.886.571</b>	<b>2.096.386</b>	<b>2.096.386</b>
O.N. TARJETA NARANJA 50	55747	217.482	3	209.962	-	209.962	209.962
O.N. Banco Itau C28	54924	150.011	3	157.405	236.021	157.405	157.405
T.D. Banco Ciudad de Buenos Aires.C22	42292	156.192	3	155.870	155.127	155.870	155.870
F.F. MEGABONO CREDITO 252 A	55733	141.388	3	140.895	-	140.895	140.895
O.N. TELECOM C10 (UVA)	55827	123.764	3	129.833	-	129.833	129.833
O.N. FCA C19 (UVA)	55424	122.080	3	121.805	-	121.805	121.805
F.F. MEGABONO CREDITO 254 A	55847	124.585	3	121.471	-	121.471	121.471
O.N. PAN AMERICAN ENERGY 16	55805	124.226	3	117.735	-	117.735	117.735
F.F. MEGABONO 257 A	55785	97.877	3	97.563	-	97.563	97.563
F.F. MEGABONO 259 A	55857	97.229	3	94.644	-	94.644	94.644
O.N. CFN 4	55873	78.283	3	75.566	-	75.566	75.566
F.F. MERCADO CREDITO CONSUMO 6	55637	77.180	3	75.266	-	75.266	75.266
O.N. TARJETA NARANJA 48	55317	75.130	3	74.863	-	74.863	74.863
O.N. TARJETA NARANJA 49	55550	64.526	3	63.009	-	63.009	63.009
O.N. BANCO ITAU C30	55559	54.335	3	52.121	-	52.121	52.121
O.N. NEWSAN CL.10	55856	51.839	3	50.524	-	50.524	50.524
F.F. MEGABONO CREDITO 244 A	55467	37.617	3	37.137	-	37.137	37.137
F.F. CONSUBOND 172 A	55866	34.916	3	37.022	-	37.022	37.022
F.F. CONFIBONO 61	55837	36.332	3	36.052	-	36.052	36.052
F.F. AMFAYS 37	55684	29.537	3	28.417	-	28.417	28.417
O.N. NEWSAN CL.9	55578	26.605	3	25.904	-	25.904	25.904
O.N. LEDESMA C10	55500	26.307	3	25.886	-	25.886	25.886
F.F. RED SURCOS 20	55767	19.458	3	19.718	-	19.718	19.718
F.F. MEGABONO CREDITO 246 A	55504	18.829	3	18.767	-	18.767	18.767
O.N. Toyota C28	55078	18.412	3	18.499	138.672	18.499	18.499
F.F. ACCICOM PREST.PERS.11A	55645	18.149	3	17.549	-	17.549	17.549
F.F. MEGABONO 251 A	55556	14.848	3	14.797	-	14.797	14.797
F.F. CENCOSUD 17 A	55572	13.372	3	13.250	-	13.250	13.250
F.F. MEGABONO 249 A	55481	11.761	3	11.721	-	11.721	11.721
F.F. TARJETA ELEBAR 29 A	55561	11.249	3	11.167	-	11.167	11.167
F.F. MEGABONO 247 A	55416	9.680	3	9.565	-	9.565	9.565
F.F. MEGABONO 245 A	55325	8.400	3	8.353	-	8.353	8.353
F.F. RED MUTUAL 60	55839	7.590	3	7.859	-	7.859	7.859
F.F. MEGABONO CREDITO 248 A	55589	6.735	3	6.714	-	6.714	6.714
F.F. CONSUBOND 169 A	55579	5.872	3	5.850	-	5.850	5.850
F.F. RED MUTUAL 58 S	55384	3.647	3	3.627	-	3.627	3.627
O.N. Pan American Energy C3	54816	-	-	-	751.049	-	-
O.N. Banco Itau C26	54757	-	-	-	153.781	-	-
O.N. Tarjeta Naranja C45	55094	-	-	-	152.741	-	-
O.N. Tarjeta Naranja C44	54798	-	-	-	129.846	-	-
F.F. Megabono C233	53478	-	-	-	68.043	-	-
F.F. Megabono Credito C224	54892	-	-	-	54.725	-	-
O.N. Banco Galicia C5 S2	53478	-	-	-	31.106	-	-
F.F. Vicentin Exportaciones 8 A	54123	-	-	-	15.460	-	-
<b>INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</b>							
<b>Medidos a valor razonable con cambios en resultados</b>				<b>709.670</b>	<b>990.742</b>	<b>709.670</b>	<b>709.670</b>
<i>Del País</i>				<b>679.723</b>	<b>954.430</b>	<b>679.723</b>	<b>679.723</b>
Prisma Medios de Pago	30-59891004-5	-	3	597.357	882.002	597.357	597.357
Play Digital S.A.	30-71682943-6	-	3	48.820	47.968	48.820	48.820
Mercado Abierto Electrónico S.A.	33-62818915-9	-	3	22.873	24.188	22.873	22.873
Bioceres S.A.	30-70790709-2	-	3	10.649	231	10.649	10.649
Garantizar S.G.R.	30-68833176-1	-	3	17	30	17	17
Mercado de Valores del Litoral S.A.	33-65982192-9	-	3	7	11	7	7
<i>Otros</i>							
<i>Del Exterior</i>				<b>29.947</b>	<b>36.312</b>	<b>29.947</b>	<b>29.947</b>
BLADEX S.A. (Banco Latinoamericano de Exportaciones)	LU009649506	-	3	29.947	36.312	29.947	29.947

Firmado a efectos de su identificación con  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>CARTERA COMERCIAL</b>		
<b>En situación normal</b>	<b>21.330.054</b>	<b>19.674.875</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.798	113.250
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.908.914	2.761.279
Sin garantías ni contragarantías preferidas	18.411.342	16.800.346
<b>Con seguimiento especial - En observación</b>	<b>363.674</b>	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	51.375	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	312.299	-
<b>Con problemas</b>	<b>2.678</b>	<b>459.057</b>
Con garantías y contragarantías "B"	-	845
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.678	458.212
<b>Con alto riesgo de insolvencia</b>	<b>33.506</b>	<b>724.954</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	12.075
Sin garantías ni contragarantías preferidas	33.506	712.879
<b>Irrecuperable</b>	<b>73.898</b>	<b>414.617</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	56.079	114.791
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.819	299.826
<b>TOTAL</b>	<b>21.803.810</b>	<b>21.273.503</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	31/12/2021	31/12/2020
<b>CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA</b>		
<b>Cumplimiento normal</b>	<b>56.808.264</b>	<b>52.915.697</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.153.146	1.960.490
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.087.262	1.262.858
Sin garantías ni contragarantías preferidas	53.567.856	49.692.349
<b>Riesgo bajo</b>	<b>262.921</b>	<b>117.013</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	11.779	6.457
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.665	6.003
Sin garantías ni contragarantías preferidas	249.477	104.553
<b>Riesgo bajo - En tratamiento especial</b>	<b>17.936</b>	<b>19.050</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	240	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.696	19.050
<b>Riesgo medio</b>	<b>289.688</b>	<b>277.487</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.961	856
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	17	213
Sin garantías ni contragarantías preferidas	284.710	276.418
<b>Riesgo alto</b>	<b>617.043</b>	<b>232.107</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.804	1.242
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.914	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	612.325	230.865
<b>Irrecuperable</b>	<b>418.906</b>	<b>671.684</b>
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.619	3.562
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	16.127	50.665
Sin garantías ni contragarantías preferidas	401.160	617.457
<b>TOTAL</b>	<b>58.414.758</b>	<b>54.233.038</b>
<b>TOTAL GENERAL (1)</b>	<b>80.218.568</b>	<b>75.506.541</b>

(1) Conciliación:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<b>Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera</b>	<b>74.446.764</b>	<b>68.848.813</b>
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	1.842.599	3.429.989
- Préstamos al Personal	(660.225)	(734.747)
+ Ajustes NIIF	2.213.590	1.635.599
+ Títulos privados - Obligaciones Negociables - Medición a Costo Amortizado	1.278.983	1.748.342
+ Títulos privados - Títulos de deuda de Fideicomisos Financieros - Medición a Costo Amortizado	817.403	138.229
+ Previsiones de Títulos Privados	5.908	55.716
+ Partidas Fuera de Balance - Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	309.003	478.746
- Intereses NIIF 9	(35.457)	(94.146)
<b>Préstamos y otras financiaciones según Anexo</b>	<b>80.218.568</b>	<b>75.506.541</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	12.864.355	16%	13.233.216	17%
50 siguientes mayores clientes	6.311.720	8%	6.365.260	8%
100 siguientes mayores clientes	3.743.350	5%	2.659.053	4%
Resto de clientes	57.299.143	71%	53.249.012	71%
<b>TOTAL (1)</b>	<b>80.218.568</b>	<b>100%</b>	<b>75.506.541</b>	<b>100%</b>

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## ANEXO D

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

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	4.433	387.796	614.710	2.382.101	2.994.077	4.967.844	3.767.018	15.117.979
Sector Financiero	65	22.418	162	158	201	130	304.173	327.307
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	871.740	27.351.713	8.316.926	12.129.879	13.068.167	14.652.579	13.719.199	90.110.203
<b>TOTAL</b>	<b>876.238</b>	<b>27.761.927</b>	<b>8.931.798</b>	<b>14.512.138</b>	<b>16.062.445</b>	<b>19.620.553</b>	<b>17.790.390</b>	<b>105.555.489</b>

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	69	8.059.380	62.300	79.518	97.525	74.290	65	8.373.147
Sector Financiero	-	1.094	913	921	1.171	1.106	459.321	464.526
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.872.199	29.132.167	7.619.611	8.538.751	11.557.741	13.245.787	14.146.239	86.112.495
<b>TOTAL</b>	<b>1.872.268</b>	<b>37.192.641</b>	<b>7.682.824</b>	<b>8.619.190</b>	<b>11.656.437</b>	<b>13.321.183</b>	<b>14.605.625</b>	<b>94.950.168</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 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES  
 CORRESPONDIENTE A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Identificación	Concepto Denominación	Acciones y/o Cuotas partes				Importe al 31/12/2021	Importe al 31/12/2020	Información sobre el emisor				
		Clase	Valor Nominal unitario	Votos por acción	Cantidad			Datos del último Estado Financiero				
								Actividad principal	Fecha cierre ejerc.	Capital	Patrimonio neto	Rdo. del ejercicio
33-70799551-9	<b>PARTICIPACIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS Controladas</b> - En el país - Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.	Ordinarias	1	1	172.000.000	22.587.807	21.566.455	Entidad Financiera	31/12/2021	172.000	22.587.807	1.021.352
	<b>TOTAL DE PARTICIPACIONES EN ENTIDADES FINANCIERAS</b>											
33-62974985-9	<b>PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS</b> <b>Asociadas y negocios conjuntos</b> - En el país - Red Link	Ordinarias	1	1	6.840.633	350.856	319.779	Servicios	31/12/2020	118.006	4.162.035	507.312
	<b>TOTAL DE PARTICIPACIONES EN EMPRESAS DE SERVICIOS COMPLEMENTARIOS</b>											
<b>Total</b>						<b>22.938.663</b>	<b>21.886.234</b>					

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente  
 Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
- Inmuebles	8.095.924	40	45.612	-	877.839	-	229.227	1.107.066	7.034.470
- Mobiliario e Instalaciones	1.169.482	10	14.295	88.268	648.223	88.268	104.931	664.886	430.623
- Máquinas y equipos	5.284.325	5	156.802	373.167	4.046.774	372.216	575.055	4.249.613	818.347
- Vehículos	668.519	5	1.661.388	11.904	128.678	11.911	45.850	162.617	2.155.386
- Derecho de Uso de Inmuebles Arrendados	173.264		192.234	181.521	111.807	176.051	95.291	31.047	152.930
- Diversos	258.647	5	29.033	215.369	228.173	215.369	32.318	45.122	27.189
- Obras en curso	12.231		11.668	23.899	-	-	-	-	-
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>15.662.392</b>		<b>2.111.032</b>	<b>894.128</b>	<b>6.041.494</b>	<b>863.815</b>	<b>1.082.672</b>	<b>6.260.351</b>	<b>10.618.945</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo									
- Inmuebles	8.056.810	40	39.114	-	649.787	-	228.052	877.839	7.218.085
- Mobiliario e Instalaciones	1.660.572	10	28.102	519.192	1.054.202	518.926	112.947	648.223	521.259
- Máquinas y equipos	6.397.983	5	433.624	1.547.282	4.863.901	1.546.929	729.802	4.046.774	1.237.551
- Vehículos	666.851	5	5.878	4.210	86.846	4.164	45.996	128.678	539.841
- Derecho de Uso de Inmuebles Arrendados	180.262		27.877	34.875	53.229	34.873	93.451	111.807	61.457
- Diversos	266.977	5	22.213	30.543	198.472	30.543	60.244	228.173	30.474
- Obras en curso	12.732		25.672	26.173	-	-	-	-	12.231
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>17.242.187</b>		<b>582.480</b>	<b>2.162.275</b>	<b>6.906.437</b>	<b>2.135.435</b>	<b>1.270.492</b>	<b>6.041.494</b>	<b>9.620.898</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**MOVIMIENTO DE PROPIEDADES DE INVERSIÓN**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo Inmuebles alquilados	19.469	47	-	-	1.525	-	381	1.906	17.563
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>19.469</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.525</b>	<b>-</b>	<b>381</b>	<b>1.906</b>	<b>17.563</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Medición al costo Inmuebles alquilados	19.469	47	-	-	1.144	-	381	1.525	17.944
<b>TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>19.469</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.144</b>	<b>-</b>	<b>381</b>	<b>1.525</b>	<b>17.944</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO G

**MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b> Otros activos intangibles	1.275.347	5	961.000	53.451	330.449	19.251	360.500	671.698	1.511.198
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>1.275.347</b>		<b>961.000</b>	<b>53.451</b>	<b>330.449</b>	<b>19.251</b>	<b>360.500</b>	<b>671.698</b>	<b>1.511.198</b>

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
<b>Medición al costo</b> Otros activos intangibles	785.526	5	599.616	109.795	186.232	107.762	251.979	330.449	944.898
<b>TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES</b>	<b>785.526</b>		<b>599.616</b>	<b>109.795</b>	<b>186.232</b>	<b>107.762</b>	<b>251.979</b>	<b>330.449</b>	<b>944.898</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

ANEXO H

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	75.105.009	35%	92.241.635	40%
50 siguientes mayores clientes	14.988.564	7%	15.361.830	7%
100 siguientes mayores clientes	7.122.678	3%	8.020.190	4%
Resto de clientes	114.375.884	55%	113.178.145	49%
<b>TOTAL</b>	<b>211.592.135</b>	<b>100%</b>	<b>228.801.800</b>	<b>100%</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Mas de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>195.695.492</b>	<b>14.989.927</b>	<b>2.014.602</b>	<b>118.682</b>	-	-	<b>212.818.703</b>
Sector Público no Financiero	72.030.316	1.243.437	43.006	-	-	-	73.316.759
Sector Financiero	18.573	-	-	-	-	-	18.573
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	123.646.603	13.746.490	1.971.596	118.682	-	-	139.483.371
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.949.780</b>	<b>4.484</b>	<b>6.548</b>	<b>11.120</b>	<b>17.707</b>	<b>24.692</b>	<b>7.014.331</b>
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	147.260	-	-	-	-	-	147.260
<b>TOTAL</b>	<b>202.792.532</b>	<b>14.994.411</b>	<b>2.021.150</b>	<b>129.802</b>	<b>17.707</b>	<b>24.692</b>	<b>219.980.294</b>

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Mas de 24 meses	
<b>Depósitos</b>	<b>215.395.074</b>	<b>13.219.715</b>	<b>1.270.083</b>	<b>96.826</b>	-	-	<b>229.981.698</b>
Sector Público no Financiero	88.964.957	1.284.574	23.708	-	-	-	90.273.239
Sector Financiero	14.202	-	-	-	-	-	14.202
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	126.415.915	11.935.141	1.246.375	96.826	-	-	139.694.257
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.110.531</b>	<b>3.063</b>	<b>3.340</b>	<b>2.151</b>	<b>168</b>	<b>21</b>	<b>5.119.274</b>
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	382.989	-	-	-	-	-	382.989
<b>TOTAL</b>	<b>220.888.594</b>	<b>13.222.778</b>	<b>1.273.423</b>	<b>98.977</b>	<b>168</b>	<b>21</b>	<b>235.483.961</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 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por Provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	791.573	271.978	353.443	-	(236.474)	473.634
Otras	158.209	93.508	9.830	1.015	(70.606)	170.266
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>949.782</b>	<b>365.486</b>	<b>363.273</b>	<b>1.015</b>	<b>(307.080)</b>	<b>643.900</b>

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por Provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
<b>DEL PASIVO</b>						
Provisiones por compromisos eventuales	323.682	594.091	-	-	(126.200)	791.573
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	20.505	6.620	19.001	2.839	(5.285)	-
Otras	164.813	50.040	-	7.894	(48.750)	158.209
<b>TOTAL PROVISIONES</b>	<b>509.000</b>	<b>650.751</b>	<b>19.001</b>	<b>10.733</b>	<b>(180.235)</b>	<b>949.782</b>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

ANEXO K

**COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Acciones				Capital social	
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado
				En circulación	
Clase "A"	85.117.526	1	1	85.118	85.118
Clase "B"	6.022.474	1	1	6.022	6.022
<b>TOTAL (1)</b>	<b>91.140.000</b>			<b>91.140</b>	<b>91.140</b>

(1) La información no presenta diferencias respecto de la correspondiente al 31/12/2020.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

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

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2021	31/12/2021 (por moneda)		Total al 31/12/2020
			Dólar	Euro	
<b>ACTIVO</b>					
Efectivo y Depósitos en Bancos	11.655.197	11.655.197	11.536.518	118.679	14.883.304
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	6.452.555	6.452.555	6.452.555	-	495
Otros activos financieros	804.387	804.387	804.356	31	991.549
Préstamos y otras financiaciones	3.306.915	3.306.915	3.306.915	-	5.180.868
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.306.915	3.306.915	3.306.915	-	5.180.868
Otros Títulos de Deuda	70.394	70.394	70.394	-	599.656
Activos financieros entregados en garantía	975.186	975.186	975.186	-	524.427
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	29.947	29.947	29.947	-	36.312
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>23.294.581</b>	<b>23.294.581</b>	<b>23.175.871</b>	<b>118.710</b>	<b>22.216.611</b>
<b>PASIVO</b>					
Depósitos	14.897.412	14.897.412	14.897.412	-	19.119.069
Sector Público no Financiero	286.744	286.744	286.744	-	368.894
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	14.610.668	14.610.668	14.610.668	-	18.750.175
Otros pasivos financieros	320.569	320.569	313.657	6.912	400.115
Otros pasivos no financieros	1.372.398	1.372.398	1.372.398	-	423
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>16.590.379</b>	<b>16.590.379</b>	<b>16.583.467</b>	<b>6.912</b>	<b>19.519.607</b>

(1) Al 31 de diciembre de 2020 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros era de 194.730 y b) Otros pasivos financieros cuyo saldo en Euros era de 5.105

Firmado a efectos de su identificación con  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**ASISTENCIA A VINCULADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Situación	Total	
	Normal	31/12/2021	31/12/2020
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>49.107</b>	<b>49.107</b>	<b>45.895</b>
-Adelantos	67	67	151
Sin garantías ni contragarantías preferidas	67	67	151
-Documentos	<b>46.507</b>	<b>46.507</b>	<b>43.284</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	46.507	46.507	43.284
-Tarjetas	<b>2.520</b>	<b>2.520</b>	<b>2.460</b>
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.520	2.520	2.460
-Otros	<b>13</b>	<b>13</b>	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	13	13	-
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>304.173</b>	<b>304.173</b>	<b>459.124</b>
<b>TOTAL</b>	<b>353.280</b>	<b>353.280</b>	<b>505.019</b>
<b>PREVISIONES</b>	<b>491</b>	<b>491</b>	<b>459</b>

Firmado a efectos de su identificación con  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	55.827.627

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2020
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos de Regulación Monetaria	Con entrega de subyacente	Mercado Abierto Electrónico S.A.	1	1	1	76.545.042

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

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO P

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>34.286.353</b>	-	-	-	-
Efectivo	9.893.365	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	24.392.988	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>75.130.721</b>	<b>54.167.219</b>	<b>20.963.502</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>49.984.121</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República Argentina	49.984.121	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>3.301.248</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>74.446.764</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	9.019.409	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	22.975	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	65.404.380	-	-	-	-
Adelantos	1.035.405	-	-	-	-
Documentos	19.877.591	-	-	-	-
Hipotecarios	1.557.296	-	-	-	-
Prendarios	1.978.551	-	-	-	-
Personales	18.846.166	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	21.722.376	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	51.417	-	-	-	-
Otros	335.578	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>2.376.196</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>4.028.498</b>	<b>849.227</b>	<b>849.227</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>709.670</b>	-	-	<b>709.670</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>168.423.180</b>	<b>76.689.618</b>	<b>55.016.446</b>	<b>20.963.502</b>	<b>709.670</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ANEXO P**  
**(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>211.592.135</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	73.219.464	-	-	-	-
Sector Financiero	18.573	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	138.354.098	-	-	-	-
Cuentas corrientes	18.287.456	-	-	-	-
Caja de ahorros	55.831.924	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	57.449.754	-	-	-	-
Otros	6.784.964	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>6.952.551</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>147.029</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>218.691.715</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO P  
 (Cont.)

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
		Medición obligatoria al 31/12/2020	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>ACTIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Efectivo y depósitos en Bancos</b>	<b>49.409.493</b>	-	-	-	-
Efectivo	13.922.333	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	35.487.160	-	-	-	-
<b>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</b>	-	<b>60.084.784</b>	<b>47.306.077</b>	<b>12.778.707</b>	-
<b>Operaciones de pase</b>	<b>68.055.794</b>	-	-	-	-
Banco Central de la República	68.055.794	-	-	-	-
<b>Otros activos financieros</b>	<b>2.128.429</b>	-	-	-	-
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>68.848.813</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	7.972.559	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	4.804	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	60.871.450	-	-	-	-
Adelantos	1.330.541	-	-	-	-
Documentos	14.083.852	-	-	-	-
Hipotecarios	1.234.201	-	-	-	-
Prendarios	673.858	-	-	-	-
Personales	19.974.807	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	23.341.462	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	24.936	-	-	-	-
Otros	207.793	-	-	-	-
<b>Otros Títulos de Deuda</b>	<b>2.882.495</b>	-	-	-	-
<b>Activos Financieros entregados en garantía</b>	<b>4.296.735</b>	<b>368.705</b>	<b>368.705</b>	-	-
<b>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</b>	-	<b>990.742</b>	-	-	<b>990.742</b>
<b>TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS</b>	<b>195.621.759</b>	<b>61.444.231</b>	<b>47.674.782</b>	<b>12.778.707</b>	<b>990.742</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8.738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**ANEXO P**  
**(Cont.)**

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados  Medición obligatoria al 31/12/2020	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
<b>PASIVOS FINANCIEROS</b>					
<b>Depósitos</b>	<b>228.801.800</b>	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	90.202.144	-	-	-	-
Sector Financiero	14.202	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	138.585.454	-	-	-	-
Cuentas corrientes	14.916.931	-	-	-	-
Caja de ahorros	57.159.428	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	58.739.018	-	-	-	-
Otros	7.770.077	-	-	-	-
<b>Otros pasivos financieros</b>	<b>5.110.778</b>	-	-	-	-
<b>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</b>	<b>382.989</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS FINANCIEROS</b>	<b>234.295.567</b>	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

ANEXO Q

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
 A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>24.312.735</b>	<b>24.319.442</b>
Resultado de títulos públicos	24.039.483	24.031.133
Resultado de títulos privados	273.252	288.309
<b>Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados</b>	<b>(10.501)</b>	<b>(120.873)</b>
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(11.592)	(119.011)
Operaciones a término	(11.592)	(2.667)
Opciones	-	(116.344)
Resultado de obligaciones subordinadas	1.091	(1.862)
<b>TOTAL</b>	<b>24.302.234</b>	<b>24.198.569</b>

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso/(Egreso) Financiero	
	31/12/2021	31/12/2020
	<b>Ingresos por intereses:</b>	
Por títulos privados	595.044	229.194
Por títulos públicos	1.437.834	118.217
Por préstamos y otras financiaciones	<b>21.210.273</b>	<b>23.098.251</b>
Sector Financiero	6.151	19.521
Sector Privado no Financiero	<b>21.204.122</b>	<b>23.078.730</b>
Adelantos	871.611	991.121
Documentos	6.739.898	5.973.204
Hipotecarios	138.137	72.428
Prendarios	394.556	246.905
Personales	8.319.187	10.625.876
Tarjetas de crédito	4.677.449	5.070.119
Arrendamientos Financieros	6.329	15.617
Otros	56.955	83.460
Por operaciones de pase	<b>20.004.755</b>	<b>7.364.184</b>
Banco Central de la República Argentina	19.995.175	7.351.194
Otras Entidades Financieras	9.580	12.990
<b>TOTAL</b>	<b>43.247.906</b>	<b>30.809.846</b>
<b>Egresos por intereses:</b>		
Por Depósitos	(35.849.091)	(24.858.301)
Sector Privado no Financiero	(35.849.091)	(24.858.301)
Cuentas corrientes	(5.656.725)	(2.907.879)
Cajas de ahorro	(50.577)	(48.244)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(29.207.243)	(21.596.351)
Otros	(934.546)	(305.827)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(257.549)	(237.440)
Por operaciones de pase	(18.397)	(95.643)
Otras Entidades financieras	(18.397)	(95.643)
<b>TOTAL</b>	<b>(36.125.037)</b>	<b>(25.191.384)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

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

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES  
A LOS EJERCICIOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Resultado del ejercicio	
	31/12/2021	31/12/2020
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Comisiones vinculadas con obligaciones	6.174.138	6.189.913
Comisiones vinculadas con créditos	565.514	600.237
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	167	695
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	39.935	63.321
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	1.637.636	1.827.858
Comisiones vinculadas con seguro	769.915	780.868
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	66.048	88.391
Otros		
<b>TOTAL</b>	<b>9.253.353</b>	<b>9.551.283</b>
<b>Egresos por comisiones</b>		
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(9.253)	(1.863)
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(13.197)	(6.151)
Servicios bancarios	(1.563.838)	(1.393.703)
Otros	(2.309.733)	(2.410.187)
Egresos chequeras y cámaras compensadora	(60.672)	(71.078)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(786.463)	(852.685)
Comisiones tarjetas de crédito	(398.559)	(409.007)
Seguros	(1.064.039)	(1.077.417)
<b>TOTAL</b>	<b>(3.896.021)</b>	<b>(3.811.904)</b>

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico

**CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**  
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros Activos Financieros</b>	<b>78.844</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.176</b>	<b>(30.503)</b>	<b>75.517</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>3.429.989</b>	<b>(163.168)</b>	<b>(91.811)</b>	<b>(118.942)</b>	<b>-</b>	<b>(1.213.469)</b>	<b>1.842.599</b>
Otras Entidades Financieras	2	78	-	(1)	-	(53)	26
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	3.429.987	(163.246)	(91.811)	(118.941)	-	(1.213.416)	1.842.573
Adelantos	196.106	(15.567)	(2.988)	(68.924)	-	(63.041)	45.586
Documentos	1.384.144	(19.918)	(93.242)	(559.033)	-	(440.978)	270.973
Hipotecarios	59.540	(10.106)	53	(16.487)	-	(20.495)	12.505
Prendarios	44.383	(2.857)	(2.334)	(3.937)	-	(13.207)	22.048
Personales	817.297	(8.850)	53.669	476.746	-	(365.710)	973.152
Tarjetas de Crédito	890.065	(112.022)	(48.563)	38.384	-	(289.990)	477.874
Arrendamientos Financieros	5.310	(263)	10	(2.471)	-	(716)	1.870
Otros	33.142	6.337	1.584	16.781	-	(19.279)	38.565
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>55.716</b>	<b>2.967</b>	<b>-</b>	<b>(31.689)</b>	<b>-</b>	<b>(21.086)</b>	<b>5.908</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>791.573</b>	<b>(79.362)</b>	<b>(1.538)</b>	<b>(471)</b>	<b>-</b>	<b>(236.568)</b>	<b>473.634</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2021</b>	<b>4.356.122</b>	<b>(239.563)</b>	<b>(93.349)</b>	<b>(151.102)</b>	<b>27.176</b>	<b>(1.501.626)</b>	<b>2.397.658</b>

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero			Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio	Enfoque simplificado		
<b>Otros Activos Financieros</b>	<b>14.418</b>	<b>(617)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71.953</b>	<b>(6.910)</b>	<b>78.844</b>
<b>Préstamos y otras financiaciones</b>	<b>4.084.414</b>	<b>952.911</b>	<b>88.864</b>	<b>644.096</b>	<b>-</b>	<b>(2.340.296)</b>	<b>3.429.989</b>
Otras Entidades Financieras	213	(69)	(3)	(5)	-	(134)	2
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.084.201	952.980	88.867	644.101	-	(2.340.162)	3.429.987
Adelantos	235.481	42.922	1.457	39.174	-	(122.926)	196.106
Documentos	1.031.762	188.888	77.842	775.623	-	(689.971)	1.384.144
Hipotecarios	60.971	38.744	294	(8.045)	-	(32.424)	59.540
Prendarios	40.733	19.450	8	3.260	-	(19.068)	44.383
Personales	1.961.903	132.826	(97.092)	(163.828)	-	(1.016.512)	817.297
Tarjetas de Crédito	717.264	511.977	106.468	(11.577)	-	(434.067)	890.065
Arrendamientos Financieros	11.022	(311)	(278)	196	-	(5.319)	5.310
Otros	25.065	18.484	168	9.298	-	(19.873)	33.142
<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>10.018</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>57.729</b>	<b>-</b>	<b>(12.057)</b>	<b>55.716</b>
<b>Compromisos eventuales</b>	<b>323.682</b>	<b>638.230</b>	<b>18.709</b>	<b>3.985</b>	<b>-</b>	<b>(193.033)</b>	<b>791.573</b>
<b>TOTAL DE PREVISIONES 2020</b>	<b>4.432.532</b>	<b>1.590.550</b>	<b>107.573</b>	<b>705.810</b>	<b>71.953</b>	<b>(2.552.296)</b>	<b>4.356.122</b>

Firmado a efectos de su identificación  
 con nuestro informe de fecha 03-03-2022  
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
 C.P.C.E. Santa Fe - Mat. 7/198 - Ley N° 8738

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
 Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
 Gerente Contable

DANIEL MORALES  
 Síndico

## **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

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

De nuestra consideración:

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

### **I. DOCUMENTOS OBJETO DEL EXAMEN**

- a) Estado de situación financiera separado al 31 de diciembre de 2021,
- b) Estados de resultados y de otros resultados integrales separados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto separado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- d) Estado de flujo de efectivo separado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a L, N y O a R a los estados financieros separados al 31 de diciembre de 2021,
- f) Estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2021,
- g) Estados de resultados y de otros resultados integrales consolidados por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- h) Estado de cambios en el patrimonio neto consolidado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- i) Estado de flujo de efectivo consolidado por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021,
- j) Notas 1 a 42 y Anexos A a L, N y O a R a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2021,
- k) Memoria por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, e
- l) Inventario al 31 de diciembre de 2021.

### **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"), 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 3 de marzo de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA). Dicha auditoría 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 auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados contables, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Dado que no es responsabilidad del síndico efectuar un control de gestión, el examen no se extendió a los criterios y decisiones empresarias de las diversas áreas de la Entidad, cuestiones que son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y apropiada para fundamentar nuestro informe.

### **IV. OPINIÓN**

Basados en el examen realizado, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 3 de marzo de 2022 que emitió el contador Dario G. Leisner (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), los estados financieros separados y consolidados mencionados en el párrafo I. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de NUEVO BANCO DE SANTA FE S.A. y su sociedad controlada al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, 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 indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la Entidad y la subsidiaria Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. han aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) 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 dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- (d) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad expone que, (i) a efectos de la medición a valor razonable de una tenencia de instrumentos de patrimonio en particular, ha aplicado las cuestiones requeridas por el BCRA a través de Memorandos de fechas 12 y 22 de marzo de 2021 y 3 de mayo de 2019, y (ii) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de la diferencia entre el valor que surge de lo mencionado en el punto (i) precedente y el valor razonable determinado de acuerdo con la aplicación de las NIIF al 31 de diciembre de 2021, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

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

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5. y 2.6. a los estados financieros separados y consolidados, respectivamente, se encuentran en proceso de transcripción al Libro Inventario y Balances de NUEVO BANCO SANTA FE S.A. y,

excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.

- b) En el ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio los controles de legalidad descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que mencionar.
- c) Hemos revisado la memoria del Directorio sobre la cual nada tenemos que observar en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio.
- d) Al 31 de diciembre de 2021, 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  
3 de marzo de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

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

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

**PROYECTO DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES CORRESPONDIENTE  
AL EJERCICIO ECONÓMICO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	IMPORTE
<b>RESULTADOS NO ASIGNADOS</b>	<b>3.218.194</b>
- Reserva Legal (20% de 3.218.194)	(643.639)
- Reserva Facultativa	29.302.157
<b>SUBTOTAL</b>	<b>31.876.712</b>
<b>SALDO DISTRIBUIBLE (1)</b>	<b>31.876.712</b>

(1) La Dirección de la Entidad ha resuelto dejar a consideración de la próxima Asamblea de Accionistas el tratamiento a dar al resto de los resultados no asignados, para lo cual tendrá en cuenta lo dispuesto por la normativa del BCRA, según lo detallado en la nota 39.

LUIS ROBERTO NUÑEZ  
Gerente General

SEBASTIÁN ESKENAZI  
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO JOSÉ PLANO  
Gerente Contable

DANIEL MORALES  
Síndico