



**ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS AL 31 DE
MARZO DE 2022 JUNTO CON LOS INFORMES DE
REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS DE PERÍODO
INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2022, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
- a) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

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

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

- b) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha 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 (b) 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.

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 31 de marzo de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 48.301.949, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de marzo de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 7.578.275, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de marzo de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

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

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

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

- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 9 del año 2022, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
20 de mayo de 2022

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

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

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.	
Domicilio Legal Monte Caseros 128 – Paraná – Provincia de Entre Ríos – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 33-70799551-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 6 de junio de 2101	
Nombre del auditor firmante:	Carlos M. Szpunar
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 31 de marzo de 2022	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLO
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101
 Nombre del Auditor firmante: Carlos M. Szpunar
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 - Tipo de Informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2022 y AL 31 DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Anexos / Notas	31/03/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		7.811.421	9.053.286
Efectivo		4.640.727	6.145.713
Entidades Financieras y corresponsales		3.170.694	2.907.573
BCRA		2.427.535	2.001.352
Otras del país y del exterior		743.159	906.221
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	93.660.297	30.807.283
Operaciones de pase	3 / O	4.026.021	64.124.068
Otros activos financieros	4	364.331	420.812
Préstamos y otras financiaciones	B / C	30.974.724	32.697.893
Sector Público no Financiero		1.103.010	1.646.648
Otras Entidades financieras		569.986	701.098
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		29.301.728	30.350.147
Otros Títulos de Deuda	A	898.530	7.168.202
Activos financieros entregados en garantía	5	2.055.604	1.887.388
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	35.877	90.626
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	125.472	109.116
Propiedad, planta y equipo	14	6.786.307	6.863.800
Activos intangibles	15	1.006.019	1.049.428
Otros activos no financieros	16	1.608.137	1.669.397
TOTAL ACTIVO		149.352.740	155.941.299

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2022 y AL 31 DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/03/2022	31/12/2021
Depósitos	H / I	114.825.612	119.654.478
Sector Público no Financiero		53.415.433	53.985.347
Sector Financiero		43.150	46.044
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		61.367.029	65.623.087
Otros pasivos financieros	I / 18	3.696.695	5.948.527
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	I / 19	795	810
Obligaciones subordinadas	I / 1	2.670	2.677
Provisiones	J / 20	20.359	22.482
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	1.936.990	1.636.462
Otros pasivos no financieros	21	2.426.687	2.458.267
TOTAL PASIVO		122.909.808	129.723.703
PATRIMONIO NETO			
	Anexos/ Notas	31/03/2022	31/12/2021
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		6.004.594	6.004.594
Ganancias reservadas		18.855.523	18.855.523
Resultados no asignados		1.185.479	-
Resultado del período / ejercicio		225.336	1.185.479
TOTAL PATRIMONIO NETO		26.442.932	26.217.596
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		149.352.740	155.941.299

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2022	Acumulado al 31/03/2021
Ingresos por intereses	Q	5.822.395	7.002.906
Egresos por intereses	Q	(5.742.468)	(4.670.535)
Resultado neto por intereses		79.927	2.332.371
Ingresos por comisiones	Q / 25	1.602.621	1.494.606
Egresos por comisiones	Q	(415.519)	(434.581)
Resultado neto por comisiones		1.187.102	1.060.025
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	5.244.206	2.627.454
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		47.387	(3.119)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	482.370	115.482
Otros ingresos operativos	27	252.361	338.036
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(233.291)	(202.594)
Ingreso operativo neto		7.060.062	6.267.655
Beneficios al personal	28	(1.244.756)	(1.216.796)
Gastos de administración	29	(1.009.512)	(1.032.571)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(219.214)	(220.253)
Otros gastos operativos	30	(1.313.192)	(1.399.521)
Resultado operativo		3.273.388	2.398.514
Resultado por la posición monetaria neta		(2.702.439)	(1.981.448)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		570.949	417.066
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(345.613)	(294.354)
Resultado neto de las actividades que continúan		225.336	122.712
Resultado neto del período		225.336	122.712

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Período intermedio	
		Acumulado al 31/03/2022	Acumulado al 31/03/2021
Resultado neto del período		225.336	122.712
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado integral total		225.336	122.712

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS - Monte Caseros 128 - Paraná - Provincia de Entre Ríos
 Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 06 de junio de 2101

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2022
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	6.004.594	5.601.538	13.253.985	1.185.479	26.217.596
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	6.004.594	5.601.538	13.253.985	1.185.479	26.217.596
Resultado total integral del período	-	-	-	-	225.336	225.336
- Resultado neto del período	-	-	-	-	225.336	225.336
Saldos al cierre del período	172.000	6.004.594	5.601.538	13.253.985	1.410.815	26.442.932

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/03/2021
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	6.004.594	5.601.538	14.126.443	(872.458)	25.032.117
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	6.004.594	5.601.538	14.126.443	(872.458)	25.032.117
Resultado total integral del período	-	-	-	-	122.712	122.712
- Resultado neto del período	-	-	-	-	122.712	122.712
Saldos al cierre del período	172.000	6.004.594	5.601.538	14.126.443	(749.746)	25.154.829

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

(2) La misma se compone de \$ 10.813.454 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y \$ 2.440.531 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	31/03/2022	31/03/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		570.949	417.066
Ajuste por el resultado monetario total del período		2.702.439	1.981.448
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(1.731.585)	38.746
Amortizaciones y desvalorizaciones		219.214	220.253
Cargo por incobrabilidad		233.291	202.594
Otros ajustes		(2.184.090)	(384.101)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		5.053.487	(1.064.979)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(62.853.014)	(2.043.697)
Operaciones de pase		60.098.047	3.315.961
Préstamos y otras financiaciones		1.486.844	3.261.477
- Sector Público no Financiero		543.638	782.525
- Otras Entidades financieras		131.112	111.280
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		812.094	2.367.672
Otros Títulos de Deuda		6.296.244	(5.243.271)
Activos financieros entregados en garantía		(168.216)	(129.737)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(16.356)	(3.906)
Otros activos		209.938	(221.806)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		(7.172.322)	(1.214.119)
Depósitos		(4.828.868)	1.044.334
- Sector Público no Financiero		(569.915)	6.330.182
- Otras Entidades financieras		(2.894)	(5.803)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(4.256.059)	(5.280.045)
Otros pasivos		(2.343.454)	(2.258.453)
Créditos por Impuesto a las Ganancias		300.528	74.085
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(276.504)	232.247

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	31/03/2022	31/03/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(98.313)	(239.452)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(98.313)	(239.452)
Cobros:		2.188	5.418
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		2.188	5.418
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(96.125)	(234.034)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(838)	(568)
Banco Central de la República Argentina		(15)	(64)
Financiaciones de entidades financieras locales		(429)	(6)
Obligaciones subordinadas		(394)	(498)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(838)	(568)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	442.801	109.522
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(1.311.199)	(1.787.986)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCION) NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(1.241.865)	(1.680.819)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	9.053.286	16.451.096
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	7.811.421	14.770.277

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 31 DE MARZO DE 2022 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

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

La Entidad es controlada por Nuevo Banco de Santa Fe S.A. desde el año 2005, cuando adquirió la totalidad de las acciones ordinarias.

Asimismo, con fecha 24 de agosto de 2020 Seguros de Depósitos S.A (SEDESA) notificó a la Entidad que Nuevo Banco de Santa Fe S.A. ejerció la opción de compra por la totalidad de las acciones preferidas y de titularidad de SEDESA, de conformidad al contrato celebrado entre esta última y Nuevo Banco de Santa Fe S.A. en fecha 23 de agosto de 2005. La transferencia informada alcanza los 95.000.000 de acciones preferidas, escriturales, nominativas, no endosables, de valor nominal \$ 1 por acción, sin derecho a voto y con una preferencia patrimonial consistente en el derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. De conformidad con la NIIF 9, por sus condiciones de emisión estas acciones representan un pasivo financiero y se encuentran registradas en la cuenta "Acciones preferidas" del rubro "Obligaciones subordinadas". La transferencia no ha incluido los derechos a los dividendos fijos acumulativos anuales correspondientes a los ejercicios 2019 y la proporción de 2020 que deberán pagarse a SEDESA 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 26.700.000 de dichas acciones preferidas, de valor nominal \$ 1 por acción, distribuidas de la siguiente forma: 1.417.084 acciones a la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. (en función de la tenencia actual de esa Sociedad en la Entidad) y 25.282.916 acciones a Banco de San Juan S.A. Con fecha 20 de noviembre de 2020, se perfeccionó la venta de las acciones preferidas que fueron transferidas a Banco de San Juan S.A.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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.

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

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

En consecuencia, la Entidad presta los siguientes servicios:

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

Con fecha 3 y 30 de diciembre de 2019, la Entidad juntamente con otros bancos firmaron un contrato de préstamo sindicado con la Provincia de Entre Ríos, 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. Dichos préstamos tienen una duración de doce trimestrales y presentan un contrato de cesión de derechos y obligaciones como garantía.

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de dicho préstamo asciende a 888.759 y 1.368.456, respectivamente.

Con fecha 26 de mayo y 24 de agosto de 2020 se difirieron las cuotas con vencimiento prorrogado, por 330.950 y 420.100 (en moneda de cada fecha), las que devengarán y cobrarán intereses compensatorios en forma trimestral desde la fecha de vencimiento original y hasta la fecha de efectivo pago, a una tasa nominal anual equivalente a la tasa de interés correspondiente a cada período de intereses. Los vencimientos operan con fecha 25 de enero y 25 de abril de 2023, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Por otra parte, con fecha 21 de mayo de 2002 se celebró el Contrato de Fideicomiso Financiero de Banco de Entre Ríos S.A., denominado Fideicomiso BERSA., entre el ex Banco de Entre Ríos S.A. en carácter de Fiduciante y el BNA en carácter de Fiduciario, designándose al Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. como Beneficiario, en virtud de la Resolución N° 316/02 del Directorio del BCRA. Dicho Fideicomiso fue constituido en los términos de la Ley de Fideicomisos Financieros N° 24.441, recibiendo ciertos activos del ex Banco de Entre Ríos S.A. y emitiendo como contrapartida Certificados de Participación tipo “A” privilegiados (CPA) y tipo “B” (CPB) subordinados a la cancelación total del CPA.

Vencido el plazo original y luego de sucesivas prórrogas, a la fecha, el Fideicomiso BERSA se encuentra en proceso de liquidación. Al 31 de marzo de 2022 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.204, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.122, cuyo destino es atender los gastos del proceso de liquidación; y un pasivo de 161.068 de los cuales 160.717 corresponden al saldo no rescatado del Certificado de Participación “Bono A”.

El último balance auditado corresponde al 31 de diciembre de 2015 y, por lo tanto, las cifras detalladas son previas al examen de los auditores de dicho Fideicomiso (Auditoría General de la Nación). Por tal motivo el Directorio de la Entidad, ha decidido provisionar en su totalidad el CPA dado que no existe probabilidad de rescate por inexistencias de activos fideicomitados. Al 31 de diciembre de 2013 se aplicó la previsión constituida por desvalorización del Certificado de Participación Bono “A” hasta el límite del Activo que a esa fecha poseía el Fideicomiso BERSA, dejándose reflejado el saldo en partidas fuera de balance.

Con fecha 20 de mayo de 2022, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones "A" 7181 y 7427 que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 (ver punto 2.4.2. del acápite "Nuevos pronunciamientos" de la presente nota), las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupo B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2023. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, 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 intermedios condensados la Entidad no ha 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 el efecto podría ser de significación.

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

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2022 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

2.1.4. Información comparativa

El estado de situación financiera intermedio condensado al 31 de marzo de 2022, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado al 31 de marzo de 2022, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 31 de marzo de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2021 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021 fue de 16,07 % y 12,95 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 fue de 50,94 %.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados intermedios correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros condensados de período intermedio, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descritos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Estos estados financieros condensados de período intermedio incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021. Sin embargo, estos estados financieros condensados de período intermedio no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 (Presentación de estados financieros). Por tal motivo, estos estados financieros condensados de período intermedio deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

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

- a) **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 los estados financieros.

- b) **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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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 los estados financieros.

c) 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.

d) 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.

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

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

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2023 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5 de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

2.5. Libros rubricados

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

3. Operaciones de pase

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

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 4.026.021 y 64.124.068, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 4.773.837 y 71.623.991, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2022 y 2021, ascienden a 2.653.769 y 3.580.533, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

4. Otros activos financieros

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Deudores varios	364.331	420.812
Total	<u>364.331</u>	<u>420.812</u>

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA (1)	1.635.453	1.734.181
Por operatoria con ROFEX (2)	219.897	-
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (3)	197.890	150.463
Por contrato de locación (4)	1.364	1.583
Por operatoria con CNV (5)	1.000	1.161
Total	<u>2.055.604</u>	<u>1.887.388</u>

(1) Incluye el saldo de las cuentas corrientes abiertas en el BCRA.

(2) Incluye el saldo en Garantía de operaciones con derivados.

(3) Incluye el saldo de los Fondos de Garantía Visa y MasterCard.

(4) Incluye contrato de alquiler Víacer S.A. – Of. Cerrito- Vto 09/2026.

(5) Corresponde al Fondo de Garantía II – Art. 45 Ley 26.831 CNV.

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

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

6. Transferencias de activos financieros

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

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

Los movimientos de esta previsión, durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 835.124 y 972.994, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irre recuperables.

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Cargo por incobrabilidad	233.291	202.594
Provisiones desafectadas (Nota 27.)	(123.110)	(98.040)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(53.217)	(36.701)
Cargo por otros activos financieros	(1.088)	(9.291)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones netos de recuperos	<u>55.876</u>	<u>58.562</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

8. Operaciones contingentes

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

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Garantías otorgadas	73.282	85.058
Total	<u>73.282</u>	<u>85.058</u>

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 32 a los estados financieros al al 31 de diciembre de 2021.

9. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

10. Arrendamientos

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

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

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	224.563	231.849
Total	<u>224.563</u>	<u>231.849</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 159.481 y 168.012, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 y 2021 ascienden a 14.836 y 12.163, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, asciende a 135.487 y 159.777, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros".

Los intereses devengados de dichos pasivos por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022 y 2021, ascienden a 6.849 y 3.888, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
De 1 a 5 años	6.750	9.123
Más de 5 años	12.006	14.633
Total	<u>18.756</u>	<u>23.756</u>

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 marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, los arrendamientos financieros ascienden a 43.720 y 20.534, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 152 y 208, 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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

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

Jerarquías de valores razonables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

	31/03/2022				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	7.811.421	7.811.421	-	-	7.811.421
Operaciones de pase	4.026.021	4.026.021	-	-	4.026.021
Otros activos financieros	364.331	-	364.331	-	364.331
Préstamos y otras financiaciones	30.974.724	-	-	32.196.617	32.196.617
Otros títulos de deuda (1)	898.530	636.712	-	346.574	983.286
Activos financieros entregados en garantía	2.055.604	2.055.604	-	-	2.055.604
Pasivos Financieros					
Depósitos	114.825.612	-	114.860.886	-	114.860.886
Otros pasivos financieros	3.696.695	3.696.695	-	-	3.696.695
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	795	795	-	-	795

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

	31/12/2021				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	9.053.286	9.053.286	-	-	9.053.286
Operaciones de pase	64.124.068	64.124.068	-	-	64.124.068
Otros activos financieros	420.812	-	420.812	-	420.812
Préstamos y otras financiaciones	32.697.893	-	-	34.783.194	34.783.194
Otros títulos de deuda (1)	7.168.202	401.617	6.213.614	417.664	7.032.895
Activos financieros entregados en garantía	1.887.388	1.887.388	-	-	1.887.388
Pasivos Financieros					
Depósitos	119.654.478	-	119.853.991	-	119.853.991
Otros pasivos financieros	5.948.527	5.948.527	-	-	5.948.527
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	810	810	-	-	810

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

Transferencias entre niveles de jerarquía

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

Al 31 de marzo de 2022, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre 2021.

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre 2021:

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inversiones en instrumentos de patrimonio		
Saldo al inicio del ejercicio	109.116	98.616
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	20.418	26.022
Pérdidas y ganancias	(4.411)	(15.818)
Resultado monetario	349	296
Saldo al cierre del período / ejercicio	<u>125.472</u>	<u>109.116</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

13. Partes relacionadas

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

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

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera al Presidente, miembros del 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 Santa Fe S.A. y Banco de Santa Cruz S.A.), como así también a Petersen Inversiones S.A (Controlante de Banco San Juan S.A.) y el Personal clave de la Gerencia.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Personal clave de la Gerencia

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos personales	3.476	2.824
Tarjetas de crédito	3.109	5.824
Total	<u>6.585</u>	<u>8.648</u>
Depósitos	12.216	103.923
Total	<u>12.216</u>	<u>103.923</u>

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/03/2021</u>
Sueldos y honorarios pagados	73.446	82.529
Total	<u>73.446</u>	<u>82.529</u>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Préstamos al personal	119.987	138.775
Total	<u>119.987</u>	<u>138.775</u>

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	31/03/2022			31/12/2021	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	4.383	-	-	4.383	2.737
Otros Activos Financieros	7.488	3.079	1.727	12.294	10.740
Otros Activos No Financieros	-	91.198	-	91.198	119.004
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	1.920	711	-	2.631	2.637
Otros pasivos No Financieros	74.426	242.500	988	317.914	334.011
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	85.058
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	353.053

Al 31 de marzo de 2022 y 2021, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con la sociedad controlante y vinculadas son los siguientes:

	31/03/2022			31/03/2021	
	Entidad Controlante	Entidades Vinculadas		Total	Total
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A. (1)	Banco de Santa Cruz S.A. (2)		
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	72.462	10.196	473	83.131	42.268
Resultado neto por comisiones	(10)	-	-	(10)	(1.661)
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(28.575)	(73.008)	-	(101.583)	(200.807)

(1) Entidad controlante de Nuevo Banco de Santa Fe S.A.

(2) Entidad controlada por Banco de San Juan S.A.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

14. Propiedad, planta y equipo

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

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles	5.903.062	5.925.703
Máquinas y equipos	436.428	474.354
Mobiliario e Instalaciones	226.599	235.317
Derecho de uso de inmuebles arrendados	159.481	168.012
Diversos	41.640	38.348
Vehículos	17.519	22.066
Obras en curso	1.578	-
Total	<u>6.786.307</u>	<u>6.863.800</u>

15. Activos Intangibles

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

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

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	1.006.019	1.049.428
Total	<u>1.006.019</u>	<u>1.049.428</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

16. Otros activos no financieros

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Otros bienes diversos medidos al costo	1.052.419	1.056.695
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	211.116	211.558
Pagos efectuados por adelantado	206.532	239.453
Anticipo de impuestos	71.852	56.098
Anticipo por compra de bienes	1.550	11.928
Anticipos al personal	309	44.910
Otros	64.359	48.755
Total	<u>1.608.137</u>	<u>1.669.397</u>

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

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

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	1.888.870	2.437.439
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	1.297.356	1.987.413
Acreeedores financieros por compra de títulos públicos contado a liquidar	202.900	1.072.023
Diversas sujetas a efectivo mínimo	146.813	191.711
Arrendamientos a pagar	135.487	159.777
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	15.739	92.738
Diversas	9.530	7.426
Total	<u>3.696.695</u>	<u>5.948.527</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

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

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	795	810
Total	<u>795</u>	<u>810</u>

20. Provisiones

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

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

Al 31 de marzo de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisión por contingencias: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.
- Otras - Provisión por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisión para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compañía aseguradora.

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

21. Otros pasivos no financieros

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Acreeedores varios	503.649	549.952
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (nota 22)	462.733	404.889
Otros impuestos a pagar	429.569	587.443
Otras retenciones y percepciones	345.148	359.159
Operaciones pendientes de liquidación	268.871	94.504
Honorarios a pagar a directores y síndicos	245.103	211.498
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	62.064	128.870
Anticipo por venta de otros bienes	43.248	51.031
Otras retenciones a pagar	23.875	21.115
Por pasivos de contrato	21.312	29.874
Cobros efectuados por adelantado	2.226	848
Dividendos a pagar en efectivo	1.900	2.205
Otros	16.989	16.879
Total	<u>2.426.687</u>	<u>2.458.267</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (Nota 21.):

	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	350.911	293.457
Provisión vacaciones	111.822	111.432
Total	<u>462.733</u>	<u>404.889</u>

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

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Al 31 de marzo de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

c) Información al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Impuesto a las ganancias corriente	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(713.682)	(779.384)
Anticipos por impuesto a las ganancias	749.559	870.010
Activo por impuesto a las ganancias corriente	<u>35.877</u>	<u>90.626</u>

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

Impuesto a las ganancias diferido	<u>31/03/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(1.636.462)	(517.737)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(300.528)	(1.118.725)
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(1.936.990)</u>	<u>(1.636.462)</u>

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

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(45.085)	(8.063)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(300.528)	(286.291)
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>(345.613)</u>	<u>(294.354)</u>

El cargo por impuesto a las ganancias del ejercicio 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.

d) Otras cuestiones impositivas

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

- Período 2014:

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

Con fecha 1° de junio de 2021 se celebró un acuerdo de pago con AFIP, en el cual reconoce el ingreso en exceso del Impuesto a las Ganancias por la suma de 80.553 en concepto de capital. Dicho importe se puso a disposición del banco como crédito de libre disponibilidad y se utilizó en compensación de otras obligaciones tributarias. El acuerdo no incluyó lo relativo a la tasa de interés a aplicar, ni el orden de imposición de las costas, puntos por los que AFIP sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1° de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Con fecha 1° de febrero de 2022, la Cámara Federal de Paraná concedió parcialmente el Recurso Extraordinario planteado por la AFIP, presentándose Recurso de Queja en lo relativo a las costas. Con fecha 11 de febrero de 2022, ambas partes, interpusieron recursos de queja directos antes la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN) por denegación de los Recursos Extraordinarios.

- Período 2015:

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

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó perito contador, el perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se encuentran pendientes de resolución las oposiciones formuladas por ambas partes contra el pedido de adelanto de gastos presentado por el Perito Contador Designado. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (Banco y AFIP) contra el pedido del Perito Contador por la suma de 2.162 en concepto de adelanto de gastos, y lo fija en la suma de 253 a ser integrado en un 50% por cada parte.

- Período 2016:

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

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el perito el 16 de diciembre de 2021.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

- Período 2017:

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

Con fecha 22 de septiembre de 2021 el perito contador presenta informe pericial, el 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y AFIP y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Con fecha 9 de febrero de 2022, el Juzgado Federal de Paraná incorporó el escrito de respuesta de impugnaciones presentado por el perito. La AFIP contestó nuevamente el traslado. El 17 de marzo de 2022 se clausuró el período de pruebas. NBERSA presentó alegatos el 30 de marzo de 2022.

- Período 2018:

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

El 21 de abril de 2021 se recibió notificación de AFIP de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Debido al tiempo transcurrido sin que el Organismo Fiscal se haya expedido al respecto, la Entidad ha promovido con fecha septiembre de 2021, las acciones judiciales pertinentes ante el Juzgado Federal de la ciudad de Paraná. El 1° de octubre de 2021 se provee demanda y se ordena comunicación a la Procuración del Tesoro de la Nación. Con fecha 16 de diciembre de 2021 la AFIP dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. El Juzgado de 1ª Instancia, el 11 de febrero de 2022 provee tener presente dictamen del Ministerio Público Fiscal y decreta procedencia del fuero Federal y Competencia del Juzgado; ordena requerir actuaciones administrativas a la AFIP. Con fecha 23 de marzo de 2022 se remiten actuaciones administrativas desde AFIP.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/03/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	7.811.421	-	-	7.811.421
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	63.224	92.008.298	1.588.775	93.660.297
Operaciones de pase	-	4.026.021	-	4.026.021
Otros activos financieros	-	364.331	-	364.331
Préstamos y otras financiaciones	326.117	18.983.088	11.665.519	30.974.724
Otros Títulos de Deuda	-	324.715	573.815	898.530
Activos financieros entregados en garantía	1.834.342	-	221.262	2.055.604
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	125.472	-	-	125.472
TOTAL ACTIVO	10.160.576	115.706.453	14.049.371	139.916.400
Depósitos	41.001.268	73.823.158	1.186	114.825.612
Otros pasivos financieros	3.563.462	6.472	126.761	3.696.695
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	795	-	-	795
Obligaciones subordinadas	2.670	-	-	2.670
TOTAL PASIVO	44.568.195	73.829.630	127.947	118.525.772

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	9.053.286	-	-	9.053.286
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	72.869	30.440.196	294.218	30.807.283
Operaciones de pase	-	64.124.068	-	64.124.068
Otros activos financieros	-	420.812	-	420.812
Préstamos y otras financiaciones	403.611	21.046.971	11.247.311	32.697.893
Otros Títulos de Deuda	-	6.450.656	717.546	7.168.202
Activos financieros entregados en garantía	1.885.805	-	1.583	1.887.388
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	109.116	-	-	109.116
TOTAL ACTIVO	11.524.687	122.482.703	12.260.658	146.268.048
Depósitos	45.226.403	74.427.455	620	119.654.478
Otros pasivos financieros	5.791.162	7.325	150.040	5.948.527
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	810	-	-	810
Obligaciones subordinadas	2.677	-	-	2.677
TOTAL PASIVO	51.021.052	74.434.780	150.660	125.606.492

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

25. Ingresos por comisiones

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	1.028.939	975.188
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	573.682	519.418
Total	<u>1.602.621</u>	<u>1.494.606</u>

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	442.801	109.522
Resultado por compraventa de divisas	39.569	5.960
Total	<u>482.370</u>	<u>115.482</u>

27. Otros ingresos operativos

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Previsiones desafectadas	123.110	98.040
Créditos recuperados	53.217	36.701
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	12.089	13.423
Intereses punitivos	10.452	12.699
Alquiler cajas de seguridad	4.550	4.871
Alquileres	1.778	2.367
Recupero de provisión	-	70.759
Otros	47.165	99.176
Total	<u>252.361</u>	<u>338.036</u>

28. Beneficios al personal

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Remuneraciones	848.328	821.187
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	197.919	202.532
Cargas sociales sobre remuneraciones	184.068	179.987
Servicios al personal	14.441	13.090
Total	<u>1.244.756</u>	<u>1.216.796</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

29. Gastos de Administración

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	290.913	318.915
Servicios administrativos contratados	185.234	162.034
Honorarios a directores y síndicos	121.503	130.704
Impuestos	93.244	104.640
Electricidad y comunicaciones	83.981	94.488
Otros honorarios	77.982	40.056
Propaganda y publicidad	43.963	46.440
Servicios de seguridad	42.647	52.899
Seguros	12.659	12.810
Representación, viáticos y movilidad	8.841	4.785
Papelería y útiles	8.335	9.269
Alquileres	7.854	6.609
Otros	32.356	48.922
Total	<u>1.009.512</u>	<u>1.032.571</u>

30. Otros gastos operativos

	<u>Acumulado al 31/03/2022</u>	<u>Acumulado al 31/03/2021</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	868.252	995.671
Gastos de facturación de tarjetas	99.660	108.576
Egresos por venta de servicios bancarios	59.095	58.238
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	45.817	39.120
Donaciones	36.215	-
Envíos privados por correspondencia	11.217	13.824
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	6.849	3.888
Cargo por otras provisiones	6.756	7.457
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	-	964
Otros	179.331	171.783
Total	<u>1.313.192</u>	<u>1.399.521</u>

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Con fecha 19 de abril de 2022, la Entidad, junto con otras Entidades del Grupo, adquirieron en condominio el 77,78% de un edificio corporativo denominado "Torre República". La Entidad participa del 22,60% indiviso del inmueble, abonando el precio de compra mediante transferencia bancaria desde su cuenta abierta en el BCRA por un total de 3.471.000. La mencionada adquisición forma parte de un plan a mediano plazo de mudanza, para utilización como sede de oficinas corporativas del Grupo, atención de servicios descentralizados y tercerizados en el marco del plan de descentralización encarado por las Entidades del Grupo Banco San Juan.

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

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 marzo de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/03/2022</u>
Exigencia de capitales mínimos	4.563.882
Responsabilidad patrimonial computable	24.544.045
Exceso de Integración	19.980.163

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 anuales 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha Sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

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

35. Actividades Fiduciarias

Al 31 de marzo de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

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

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

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

La RG 821 de la CNV en su art. 13 indica que el ALyC deberá contar con un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 Unidades de valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 31 de marzo de 2022, el valor del mismo asciende a 51.221. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 25.611 se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2022, el saldo de dichas cuentas es de 2.244.348.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda extranjera</u>
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	193.187	2.234.348
Activos financieros entregados en garantía		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.499.283	136.170

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 financieros las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (UIF), la CNV y la Superintendencia de Seguros de la Nación, como así también información de los sumarios iniciados por el BCRA.

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

39. Restricciones a la distribución de utilidades

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de los resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal. Consecuentemente, la Asamblea de Accionistas celebrada el 7 de abril de 2022 decidió aplicar 204.270 (en moneda histórica) de Resultados no asignados a incrementar el saldo de dicha reserva.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 2.440.531.

Por otra parte, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

Adicionalmente a todo lo mencionado, de acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1 enero hasta 31 diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Considerando que al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 la Entidad presentó resultados no asignados por 1.021.352, (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 1.185.479) la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022, decidió asignar 204.270 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 237.096) a Reserva Legal. Asimismo, la mencionada Asamblea aprobó una distribución de dividendos en efectivo correspondientes a las acciones ordinarias de titularidad de Nuevo Banco de Santa Fe S.A por 817.081 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 948.383) y una desafectación parcial de la cuenta de Reserva Facultativa para futuras distribuciones de utilidades por 1.132.919 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 1.314.976) totalizando una suma de 1.950.000 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 2.263.359) ad-referéndum de la autorización por parte del BCRA. Adicionalmente, dispuso abonar por las acciones preferidas (mencionadas en la Nota 1.) el dividendo fijo previsto contractualmente de 950 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 1.103). Por otra parte, dicha Asamblea dejó sin efecto la distribución de dividendos en efectivo correspondiente a las acciones ordinarias de titularidad de Nuevo Banco de Santa Fe S.A por 4.100.000 (al 31 de marzo de 2022 ese importe asciende a 7.183.097) que fue aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 22 de abril de 2021.

40. Evaluación 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

En esta línea la Entidad entregó en canje su tenencia en 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 los años 2020 y 2021, 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, puede destacarse el acuerdo arribado por el Poder Ejecutivo Nacional con el Fondo Monetario Internacional respecto del endeudamiento del país con dicho organismo.

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 alrededor del 75% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

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

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022

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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R.– Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/03/2022	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/03/2022	Saldo de libros 31/12/2021	Posición sin Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				93.660.297	30.807.283	93.660.297	93.660.297
Del País							
Títulos públicos				17.503.535	12.512.751	17.503.535	17.503.535
Bono Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 20/09/2022	5495		1	3.785.050	3.168.702	3.785.050	3.785.050
Bono Tesoro vinc. al U\$S 30/11/2022	5937		1	3.515.455	3.452.296	3.515.455	3.515.455
Letra Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 16/08/2022	5949		1	2.298.753	-	2.298.753	2.298.753
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 29/07/2022	5815		1	2.621.885	2.359.981	2.621.885	2.621.885
Bono Tesoro vinc. al U\$S 28/04/2023	5928		1	1.370.838	236.759	1.370.838	1.370.838
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 20/01/2023	9105		1	1.169.041	-	1.169.041	1.169.041
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 16/12/2022	9112		1	862.720	-	862.720	862.720
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/10/2022	5969		1	767.820	172.363	767.820	767.820
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 17/02/2023	9111		1	469.438	-	469.438	469.438
Bono Nac. Arg. \$ Aj. Baclar 2022	5480		1	229.688	126.319	229.688	229.688
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 21/04/2023	9118		1	203.100	-	203.100	203.100
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto. 30/06/2022	5940		1	138.600	-	138.600	138.600
Bonos de Consolidación 8 Serie \$	2571		1	50.750	-	50.750	50.750
Bono Tesoro \$ Aj. CER 1,45% Vto. 13/08/2023	5497		1	14.837	-	14.837	14.837
Bono Tesoro vinc. al U\$S 29/04/2022	5499		1	5.560	1.001.914	5.560	5.560
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 31/12/2021	5938		-	-	1.034.981	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 28/02/2022	5941		-	-	492.019	-	-
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto. 29/04/2022	5948		-	-	409.958	-	-
Bono Cuaspar en \$ Vto. 2045	45697		-	-	57.459	-	-
Letras BCRA				20.688.669	18.221.663	20.688.669	20.688.669
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 21/04/2022	13816		2	5.860.602	-	5.860.602	5.860.602
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 05/04/2022	13811		1	4.972.754	-	4.972.754	4.972.754
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/04/2022	13813		2	4.445.042	-	4.445.042	4.445.042
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/04/2022	13812		2	3.476.291	-	3.476.291	3.476.291
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 28/04/2022	13818		1	1.933.980	-	1.933.980	1.933.980
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		-	-	1.154.753	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		-	-	1.728.562	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		-	-	3.783.214	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/01/2022	13775		-	-	1.144.049	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		-	-	910.481	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		-	-	2.725.733	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		-	-	3.955.320	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		-	-	2.819.551	-	-
Notas BCRA				55.404.869	-	55.404.869	55.404.869
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 24/08/2022	21110		1	39.153.750	-	39.153.750	39.153.750
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 28/09/2022	21115		2	7.028.119	-	7.028.119	7.028.119
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 31/08/2022	21111		1	5.172.000	-	5.172.000	5.172.000
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 21/09/2022	21114		1	3.032.100	-	3.032.100	3.032.100
Nota de Liquidez del BCRA en \$ Tasa Variable Vto. 14/09/2022	21113		1	1.018.900	-	1.018.900	1.018.900
Títulos privados				63.224	72.869	63.224	63.224
Garantizar SGR	30-68833176-1		3	50.604	58.221	50.604	50.604
Vínculos SGR	30-70860279-1		3	12.620	14.648	12.620	12.620
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				898.530	7.168.202	898.530	898.530
Medición a costo amortizado				898.530	7.168.202	898.530	898.530
Del País							
Títulos públicos				144.536	390.634	144.536	144.536
Bonar Step - Up 2030 en u\$s - Vto. 09/07/2030 (1)	5921	213.315	1	144.536	390.634	144.536	144.536
Letras y Bonos del Tesoro				312.048	6.217.515	312.048	312.048
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,45% Vto. 13/08/2023	5497	325.545	1	312.048	326.913	312.048	312.048
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 28/02/2022	5500	-	-	-	5.191.217	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,20% Vto. 18/03/2022	5491	-	-	-	430.512	-	-
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 18/04/2022	5934	-	-	-	268.873	-	-
Títulos privados				441.946	560.053	441.946	441.946
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 49 Vto. 13/08/22	55550	125.640	3	125.529	144.936	125.529	125.529
ON Pan American Cl.16 Vto. 06/12/23	55805	117.203	3	117.231	135.676	117.231	117.231
ON Telecom Arg.Cl.10 Vto. 10/06/25 UVA	55827	97.852	1	95.892	99.579	95.892	95.892
ON Banco Itau CL.30 Vto. 18/02/23	55559	52.040	3	51.956	60.064	51.956	51.956
ON Newsan Cl.9 Vto. 26/08/22	55578	25.869	3	25.677	29.738	25.677	25.677
ON Ledesma CL.10 Vto. 27/05/22	55500	25.822	3	25.661	29.851	25.661	25.661
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 46 Vto. 17/02/2022	55187	-	-	-	60.209	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				125.472	109.116	125.472	125.472
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				125.472	109.116	125.472	125.472
Del País							
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	68.666	58.518	68.666	68.666
Play digital S.A	30-71682943-6		3	41.491	35.449	41.491	41.491
Cabal	30-65436422-9		3	12.869	12.869	12.869	12.869
Segurocoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	1.888	1.716	1.888	1.888
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	242	246	242	242
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	198	201	198	198
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	115	115	115	115
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	3	2	3	3

1) Ver nota 40.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLLO
 Síndico

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

	31/03/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	8.578.542	8.816.113
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	27.983	34.025
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.415.374	2.696.010
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.135.185	6.086.078
Con seguimiento especial - En observación	224.137	243.161
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	217.851	235.222
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.286	7.939
Con alto riesgo de insolvencia	15.706	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	15.706	-
TOTAL	8.818.385	9.059.274
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	22.653.151	24.167.539
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	555.002	531.707
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	706.134	650.667
Sin garantías ni contragarantías preferidas	21.392.015	22.985.165
Riesgo bajo	256.347	338.580
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	7.084	6.358
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	348	12.464
Sin garantías ni contragarantías preferidas	248.915	319.758
Riesgo bajo - En tratamiento especial	8.773	8.219
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.773	8.219
Riesgo medio	208.309	228.211
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.249	857
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	2.224
Sin garantías ni contragarantías preferidas	204.060	225.130
Riesgo alto	352.229	512.909
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	574	688
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.825	7.890
Sin garantías ni contragarantías preferidas	349.830	504.331
Irrecuperable	119.817	108.929
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	16
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.195	2.318
Sin garantías ni contragarantías preferidas	114.622	106.595
TOTAL	23.598.626	25.364.387
TOTAL GENERAL (1)	32.417.011	34.423.661
(1) Conciliación :		
Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	30.974.724	32.697.893
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	666.586	749.101
- Préstamos al personal	(119.987)	(138.775)
+ Ajustes NIIF	375.996	464.674
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	441.946	560.053
+ Previsiones de Títulos Privados	4.464	5.657
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	85.058
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	32.417.011	34.423.661

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLLO
 Síndico

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	5.806.387	18%	5.989.667	17%
50 siguientes mayores clientes	3.619.185	11%	3.597.440	10%
100 siguientes mayores clientes	1.532.713	5%	1.715.389	5%
Resto de clientes	21.458.726	66%	23.121.165	68%
TOTAL (1)	32.417.011	100%	34.423.661	100%

(1) Conciliación: Ver llamada (1) en Anexo "B".

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2022 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	226.400	436.056	413.884	430.865	117.499	13.479	1.638.183
Sector Financiero	-	489.714	76.560	101.511	164.356	27.676	71.795	931.612
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	326.117	7.978.911	4.848.670	6.084.535	7.878.916	10.212.488	11.335.867	48.665.504
TOTAL	326.117	8.695.025	5.361.286	6.599.930	8.474.137	10.357.663	11.421.141	51.235.299

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	-	261.880	552.043	518.783	902.174	159.705	-	2.394.585
Sector Financiero	-	471.463	203.612	98.940	142.556	117.974	83.332	1.117.877
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	403.611	9.244.797	4.231.095	5.972.778	8.881.228	10.109.909	10.061.370	48.904.788
TOTAL	403.611	9.978.140	4.986.750	6.590.501	9.925.958	10.387.588	10.144.702	52.417.250

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2022		31/12/2021	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	48.051.027	42%	50.295.239	42%
50 siguientes mayores clientes	7.269.446	6%	6.656.621	6%
100 siguientes mayores clientes	3.506.580	3%	3.373.923	3%
Resto de clientes	55.998.559	49%	59.328.695	49%
TOTAL	114.825.612	100%	119.654.478	100%

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/03/2022 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	85.903.082	31.448.638	283.635	26.430	1.993	32	117.663.810
Sector Público no Financiero	28.009.514	27.569.685	155.047	-	-	-	55.734.246
Sector Financiero	43.409	-	-	-	-	-	43.409
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	57.850.159	3.878.953	128.588	26.430	1.993	32	61.886.155
Otros pasivos financieros	3.563.925	2.125	856	3.028	18.383	108.378	3.696.695
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	795	-	-	-	-	-	795
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.670	2.670
TOTAL	89.467.802	31.450.763	284.491	29.458	20.376	111.080	121.363.970

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	87.427.552	34.434.545	231.634	15.804	843	70	122.110.448
Sector Público no Financiero	24.334.192	31.641.863	12.374	-	-	-	55.988.429
Sector Financiero	46.368	-	-	-	-	-	46.368
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	63.046.992	2.792.682	219.260	15.804	843	70	66.075.651
Otros pasivos financieros	5.791.163	1.105	1.501	4.719	13.228	136.811	5.948.527
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	810	-	-	-	-	-	810
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.677	2.677
TOTAL	93.219.525	34.435.650	233.135	20.523	14.071	139.558	128.062.462

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 31 DE MARZO DE 2022 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	22.482	6.756	271	4.910	(3.698)	20.359
TOTAL PROVISIONES 2022	22.482	6.756	271	4.910	(3.698)	20.359

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	26.167	36.347	6.092	20.026	(13.914)	22.482
TOTAL PROVISIONES 2021	26.167	36.347	6.092	20.026	(13.914)	22.482

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

Por Comisión Fiscalizadora

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/03/2022	31/03/2022 (por moneda)			Total al 31/12/2021 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.445.123	3.445.123	3.414.748	23.416	6.959	3.916.224
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	4.891.854	4.891.854	4.891.854	-	-	4.690.968
Otros activos financieros	4.590	4.590	4.590	-	-	4.798
Préstamos y otras financiaciones	2.136.336	2.136.336	2.136.336	-	-	2.284.529
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.136.336	2.136.336	2.136.336	-	-	2.284.529
Otros Títulos de Deuda	144.536	144.536	144.536	-	-	390.634
Activos financieros entregados en garantía	461.822	461.822	461.822	-	-	197.119
Otros activos no financieros	1.477	1.477	1.477	-	-	-
TOTAL ACTIVO	11.085.738	11.085.738	11.055.363	23.416	6.959	11.484.272
PASIVO						
Depósitos	5.065.493	5.065.493	5.065.493	-	-	5.561.698
Sector Público no Financiero	1.681.453	1.681.453	1.681.453	-	-	1.902.115
Sector Financiero	880	880	880	-	-	945
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.383.160	3.383.160	3.383.160	-	-	3.658.638
Otros pasivos financieros	864.582	864.582	860.639	3.936	7	897.411
Otros pasivos no financieros	671	671	671	-	-	197
TOTAL PASIVO	5.930.746	5.930.746	5.926.803	3.936	7	6.459.306

(1) Al 31 de diciembre de 2021 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 27.179 y en Otras monedas 8.077; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 4.569 y en Otras monedas 8.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLO
 Síndico

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/03/2022
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	4.773.837

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 del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	71.623.991

(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 N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/03/2022	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/03/2022	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	7.811.421	-	-	-	-
Efectivo	4.640.727	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	3.170.694	-	-	-	-
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN	-	93.660.297	72.787.019	20.810.054	63.224
Operaciones de pase	4.026.021	-	-	-	-
BCRA	4.026.021	-	-	-	-
Otros activos financieros	364.331	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	30.974.724	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.103.010	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	569.986	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	29.301.728	-	-	-	-
Adelantos	485.251	-	-	-	-
Documentos	5.300.236	-	-	-	-
Hipotecarios	2.596.208	-	-	-	-
Prendarios	303.987	-	-	-	-
Personales	11.484.484	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	7.927.213	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	43.568	-	-	-	-
Otros	1.160.781	-	-	-	-
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	898.530	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.055.604	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	125.472	-	-	125.472
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	46.130.631	93.785.769	72.787.019	20.810.054	188.696
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	114.825.612	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	53.415.433	-	-	-	-
Sector Financiero	43.150	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	61.367.029	-	-	-	-
Cuentas corrientes	7.572.970	-	-	-	-
Caja de ahorros	6.517.185	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	29.450.099	-	-	-	-
Otros	17.826.775	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	3.696.695	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	795	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.670	-	2.670	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	118.523.102	2.670	-	2.670	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria al 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	9.053.286	-	-	-	-
Efectivo	6.145.713	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	2.907.573	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	30.807.283	19.287.623	11.519.660	-
Operaciones de pase	64.124.068	-	-	-	-
B.C.R.A.	64.124.068	-	-	-	-
Otros activos financieros	420.812	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	32.697.893	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.646.648	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	701.098	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	30.350.147	-	-	-	-
Adelantos	432.751	-	-	-	-
Documentos	4.825.326	-	-	-	-
Hipotecarios	2.813.894	-	-	-	-
Prendarios	315.974	-	-	-	-
Personales	12.114.900	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	8.607.685	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	20.326	-	-	-	-
Otros	1.219.291	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	7.168.202	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	1.887.388	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	109.116	-	-	109.116
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	115.351.649	30.916.399	19.287.623	11.519.660	109.116
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	119.654.478	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	53.985.347	-	-	-	-
Sector Financiero	46.044	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	65.623.087	-	-	-	-
Cuentas corrientes	8.614.250	-	-	-	-
Caja de ahorros	7.939.308	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	27.742.113	-	-	-	-
Otros	21.327.416	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	5.948.527	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	810	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.677	-	2.677	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	125.603.815	2.677	-	2.677	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLLO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021
 (Cifras expresadas en miles de pesos)**

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	5.249.789	2.629.111
Resultado de títulos públicos	5.267.185	2.615.398
Resultado de títulos privados	(17.396)	13.713
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(5.583)	(1.657)
Resultado de obligaciones subordinadas	(387)	(1.021)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(5.196)	(636)
Operaciones a término	(5.196)	(636)
TOTAL	5.244.206	2.627.454

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2021
	Ingresos por intereses:	
Por títulos privados	50.696	3.589
Por títulos públicos	290.363	91.681
Por préstamos y otras financiaciones	2.827.567	3.327.103
Al Sector Financiero	133.308	60.254
Adelantos	57.507	66.198
Documentos	770.136	1.045.335
Hipotecarios	110.015	63.971
Prendarios	24.926	13.200
Personales	1.224.615	1.301.661
Tarjetas de crédito	492.652	772.270
Arrendamientos Financieros	3.064	4.138
Otros	11.344	76
Por operaciones de pase	2.653.769	3.580.533
Banco Central de la República Argentina	2.628.736	3.580.533
Otras Entidades Financieras	25.033	-
TOTAL	5.822.395	7.002.906

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
 Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS
 DE TRES MESES TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2022 Y 2021**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2022	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/03/2021
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(5.742.039)	(4.670.529)
Cuentas corrientes	(8.028)	(6.795)
Cajas de ahorro	(38.267)	(8.002)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(5.695.744)	(4.655.732)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(429)	(6)
TOTAL	(5.742.468)	(4.670.535)

Ingresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2022	Resultado del período al 31/03/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	1.162.240	1.083.331
Comisiones por tarjetas de crédito	258.966	235.390
Comisiones vinculadas con créditos	31.424	25.164
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	290	439
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	7.988	386
Comisiones por seguros	129.170	133.162
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	12.543	16.734
TOTAL	1.602.621	1.494.606

Egresos por Comisiones	Resultado del período al 31/03/2022	Resultado del período al 31/03/2021
Servicios de administración por transferencia de cartera	-	(73)
Servicios bancarios	(246.973)	(239.934)
Otras	(168.546)	(194.574)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(168.541)	(194.566)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(5)	(8)
TOTAL	(415.519)	(434.581)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA Gerente General MATIAS ESKENAZI STOREY Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL Gerente Contable DANIEL CARACCILO Síndico

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/03/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	17.235	1.088	1.001	2	(2.490)	14.830
Préstamos y otras financiaciones	749.101	232.044	121.269	83.747	(109.543)	666.586
Otras Entidades Financieras	7.086	-	346	-	(981)	5.759
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	742.015	232.044	120.923	83.747	(108.562)	660.827
Adelantos	11.676	4.019	2.105	636	(1.691)	11.263
Documentos	53.026	24.436	12.803	709	(7.767)	56.183
Hipotecarios	36.245	11.942	6.257	3.709	(4.755)	33.466
Prendarios	4.358	1.301	682	-	(1.330)	3.647
Personales	403.437	117.765	61.701	38.912	(78.271)	342.318
Tarjetas de Crédito	218.278	71.280	37.346	39.781	(12.678)	199.753
Arrendamientos Financieros	208	-	29	-	(27)	152
Otros	14.787	1.301	-	-	(2.043)	14.045
Títulos Privados	5.657	159	569	-	(783)	4.464
TOTAL DE PREVISIONES 2022	771.993	233.291	122.839	83.749	(112.816)	685.880

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	15.444	16.029	6.059	660	(7.519)	17.235
Préstamos y otras financiaciones	1.193.401	1.237.187	307.313	818.703	(555.471)	749.101
Otras Entidades Financieras	2.467	9.277	4.447	-	(211)	7.086
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.190.934	1.227.910	302.866	818.703	(555.260)	742.015
Adelantos	26.657	19.622	4.873	6.008	(23.722)	11.676
Documentos	392.429	321.251	22.126	467.670	(170.858)	53.026
Hipotecarios	84.182	60.912	15.125	648	(93.076)	36.245
Prendarios	8.696	7.326	1.819	-	(9.845)	4.358
Personales	368.512	445.852	166.741	62.370	(181.816)	403.437
Tarjetas de Crédito	290.496	366.823	91.083	282.007	(65.951)	218.278
Arrendamientos Financieros	601	19	229	-	(183)	208
Otros	19.361	6.105	870	-	(9.809)	14.787
Títulos Privados	-	5.657	-	-	-	5.657
TOTAL DE PREVISIONES 2021	1.208.845	1.258.873	313.372	819.363	(562.990)	771.993

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 9 de fecha 20/05/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
 C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

MIGUEL A. MALATESTA
 Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
 Presidente

Por Comisión Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

DANIEL CARACCIOLLO
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

- a) Estado de situación financiera condensado al 31 de marzo de 2022,
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por el período de tres finalizado el 31 de marzo de 2022,
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022,
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2022, y
- e) Notas 1 a 42 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 31 de marzo de 2022.

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

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 20 de mayo de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la revisión de estados financieros de período intermedio y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) para la revisión de estados financieros trimestrales. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 20 de mayo de 2022 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros mencionados en el párrafo I.:

- a) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.
- b) En la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 del BCRA, la misma ha 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 (b) 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.

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

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

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

- b) Al 31 de marzo de 2022, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
20 de mayo de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

Daniel Caracciolo
Síndico
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.E.R. Mat. N° 5149