



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

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS

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

Introducción

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021, (b) los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

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 opinión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestro trabajo de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados financieros.

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

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

Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo 2.

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

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.
 - 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 opinión expresada en el párrafo 4., pero deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción 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 diciembre de 2021, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 66.926.170, no siendo exigible a esa fecha.

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

- c) Al 31 de diciembre de 2021, 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 \$ 10.572.592, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 31 de diciembre de 2021, según surge de la nota 36. a los estados financieros 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.
- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de la 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° 4 del año 2022, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

2 de marzo 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 ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021	Opinión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 - Tipo de Informe: 1

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

ACTIVO	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos		7.799.871	14.173.465
Efectivo		5.294.847	9.323.313
Entidades Financieras y corresponsales		2.505.024	4.850.152
BCRA		1.724.268	3.406.360
Otras del país y del exterior		780.756	1.443.792
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	26.542.057	23.744.996
Operaciones de pase	3 / O	55.246.180	35.883.896
Otros activos financieros	4	362.551	246.554
Préstamos y otras financiaciones	B / C	28.170.915	33.729.902
Sector Público no Financiero		1.418.672	3.563.860
Otras Entidades financieras		604.032	160.453
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		26.148.211	30.005.589
Otros Títulos de Deuda	A	6.175.774	411.723
Activos financieros entregados en garantía	5	1.626.082	2.498.171
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	78.079	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	94.009	84.963
Propiedad, planta y equipo	14 / F	5.913.516	6.031.330
Activos intangibles	15 / G	904.136	614.771
Otros activos no financieros	16	1.438.273	1.697.670
TOTAL ACTIVO		134.351.443	119.117.441

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
Depósitos	H	103.088.482	90.173.577
Sector Público no Financiero		46.511.151	33.659.338
Sector Financiero		39.669	59.925
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		56.537.662	56.454.314
Otros pasivos financieros	18	5.124.962	4.196.643
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19	698	1.331
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	-	86.268
Obligaciones subordinadas	1 / 2.2.8.	2.306	3.321
Provisiones	J / 20	19.369	22.545
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	1.409.896	446.057
Otros pasivos no financieros	21	2.117.923	2.621.244
TOTAL PASIVO		111.763.636	97.550.986

PATRIMONIO NETO	Anexos/ Notas	31/12/2021	31/12/2020
Capital social	K	172.000	172.000
Ajustes al capital		5.149.453	5.149.453
Ganancias reservadas		16.245.002	16.996.668
Resultados no asignados		-	(4.308.384)
Otros Resultados Integrales acumulados		-	-
Resultado del ejercicio		1.021.352	3.556.718
TOTAL PATRIMONIO NETO		22.587.807	21.566.455
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		134.351.443	119.117.441

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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 CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos / Notas	Ejercicio	
		Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Ingresos por intereses	Q	26.650.679	17.846.059
Egresos por intereses	Q	(17.760.995)	(9.779.237)
Resultado neto por intereses		8.889.684	8.066.822
Ingresos por comisiones	Q / 25	5.360.420	5.252.391
Egresos por comisiones	Q	(1.516.979)	(1.653.629)
Resultado neto por comisiones		3.843.441	3.598.762
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	9.196.287	10.141.882
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		86.430	(46.741)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	424.255	397.616
Otros ingresos operativos	27	1.152.725	891.024
Cargo por incobrabilidad	R / 7	(1.084.584)	(1.174.416)
Ingreso operativo neto		22.508.238	21.874.949
Beneficios al personal	28	(4.240.949)	(4.378.984)
Gastos de administración	29	(3.550.935)	(3.654.360)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	F / G	(770.833)	(798.462)
Otros gastos operativos	30	(5.209.379)	(3.397.241)
Resultado operativo		8.736.142	9.645.902
Resultado por la posición monetaria neta	2.1.5.	(6.014.032)	(3.942.155)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		2.722.110	5.703.747
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	(1.700.758)	(2.147.029)
Resultado neto de las actividades que continúan		1.021.352	3.556.718
Resultado neto del ejercicio		1.021.352	3.556.718

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

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

	Anexos / Notas	Ejercicio	
		Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Resultado neto del ejercicio		1.021.352	3.556.718
Total Otro Resultado Integral		-	-
Resultado integral total:		1.021.352	3.556.718

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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 CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/12/2021
	En circulación (1)			Legal	Otras (2)		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	5.149.453	-	4.826.013	12.170.655	(751.666)	21.566.455
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	5.149.453	-	4.826.013	12.170.655	(751.666)	21.566.455
Resultado total integral del ejercicio	-	-	-	-	-	1.021.352	1.021.352
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	1.021.352	1.021.352
Absorción de Resultados No Asignados negativos aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 22 de abril de 2021 (3)	-	-	-	-	(751.666)	751.666	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	-	(751.666)	751.666	-
Saldos al cierre del ejercicio	172.000	5.149.453	-	4.826.013	11.418.989	1.021.352	22.587.807

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 31/12/2020
	En circulación			Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	172.000	5.149.453	33.112	3.014.153	4.923.219	4.750.912	18.042.849
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	172.000	5.149.453	33.112	3.014.153	4.923.219	4.750.912	18.042.849
Resultado total integral del ejercicio	-	-	-	-	-	3.556.718	3.556.718
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	-	3.556.718	3.556.718
Distribución de Resultados No Asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas de fecha 17 de marzo de 2020	-	-	-	-	-	-	-
- Reserva legal	-	-	-	1.811.860	-	(1.811.860)	-
- Reserva facultativa	-	-	-	-	7.247.436	(7.247.436)	-
Otros movimientos	-	-	(33.112)	-	-	-	(33.112)
Saldos al cierre del ejercicio	172.000	5.149.453	-	4.826.013	12.170.655	(751.666)	21.566.455

(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 \$ 9.316.346 correspondiente a la Reserva Facultativa para futuras distribuciones de resultados y \$ 2.102.643 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

(3) La Asamblea General Ordinaria de Accionistas resolvió aprobar ad-referéndum del otorgamiento de la autorización para la distribución de utilidades como dividendos en efectivo por 6.188.607 (valor nominal 4.100.000) correspondientes a acciones ordinarias y 3.031 (valor nominal 1.900) para las acciones preferidas (reconocido en los estados financieros como pasivos).

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente
Por Comisión Fiscalizadora

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 FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
 FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos / Notas	31/12/2021	31/12/2020
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias		2.722.110	5.703.747
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio		6.014.032	3.942.155
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(1.040.035)	1.397.399
Amortizaciones y desvalorizaciones		770.833	798.462
Cargo por incobrabilidad		1.084.584	1.174.416
Otros ajustes		(2.895.452)	(575.479)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		(23.247.081)	(23.532.077)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(2.797.062)	983.655
Operaciones de pase		(19.362.284)	(28.880.173)
Préstamos y otras financiaciones		4.475.156	4.907.979
- Sector Público no Financiero		2.145.188	1.773.750
- Otras Entidades financieras		(443.578)	1.296.244
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		2.773.546	1.837.985
Otros Títulos de Deuda		(5.937.536)	(57.507)
Activos financieros entregados en garantía		872.090	(44.475)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(9.045)	(40.478)
Otros activos		(488.400)	(401.078)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		13.911.371	20.918.761
Depósitos		12.914.905	22.722.997
- Sector Público no Financiero		12.851.813	19.204.787
- Otras Entidades financieras		(20.256)	8.065
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		83.348	3.510.145
Otros pasivos		996.466	(1.804.236)
Cobros / Pagos por Impuesto a las Ganancias		214.281	(2.051.544)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(1.425.322)	6.378.441

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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 FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
 FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Anexos/ Notas	31/12/2021	31/12/2020
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(942.384)	(789.610)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(942.384)	(789.610)
Cobros:		71.214	53.931
Venta de PPE, activos intangibles y otros activos		5.674	368
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		65.540	53.563
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(871.170)	(735.679)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(3.412)	(8.687)
Banco Central de la República Argentina		(633)	(540)
Financiaciones de entidades financieras locales		(399)	(5.266)
Obligaciones subordinadas		(2.380)	(2.881)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(3.412)	(8.687)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	352.798	336.713
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(4.426.488)	(4.047.302)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCION) / AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(6.373.594)	1.923.486
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	14.173.465	12.249.979
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	31	7.799.871	14.173.465

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

Nuevo Banco de 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°4 de fecha 02/03/2022

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 diciembre de 2021 y 2020, el monto de dicho préstamo asciende a 1.178.995 y 3.555.523, 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°4 de fecha 02/03/2022

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 diciembre de 2021 el Fideicomiso BERSA presenta un activo de 4.223, representado fundamentalmente por Títulos privados – Fondos comunes de inversión por 4.010, 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 2 de marzo 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 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°4 de fecha 02/03/2022

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:

- a) Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, 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 sus propias regulaciones, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. Si bien, a la fecha de los presentes estados financieros 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 la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 40, 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 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 exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de diciembre de 2021 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

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

Los activos financieros y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera. Sólo se compensan y se reportan netos cuando se tiene el derecho legal e

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

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 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 al 31 de diciembre de 2021 y los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, se presentan en forma comparativa con datos del cierre del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2021 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 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°4 de fecha 02/03/2022

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 ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de 50,94 % y 36,14 %, respectivamente.

A continuación, se incluye una descripción de los principales impactos de la utilización de la NIC 29 y del proceso de reexpresión de los estados financieros establecido por la Comunicación "A" 6849, 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°4 de fecha 02/03/2022

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°4 de fecha 02/03/2022
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

A continuación, se describen los principales criterios de valuación y exposición seguidos para la preparación de los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

2.2.1. Activos y pasivos en moneda extranjera:

La Entidad considera al Peso Argentino como su moneda funcional y de presentación. Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, básicamente en dólares estadounidenses, fueron valuados al tipo de cambio de referencia del BCRA, vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil de cada ejercicio.

Adicionalmente, los activos y pasivos nominados en otras monedas extranjeras fueron convertidos a los tipos de pase publicados por el BCRA. Las diferencias de cambio fueron imputadas a los resultados de cada ejercicio en el rubro "Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera".

2.2.2. Instrumentos financieros:

2.2.2.1. Reconocimiento y medición inicial:

La Entidad reconoce un instrumento financiero cuando se convierte en parte de las cláusulas contractuales del mismo.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Las compras o ventas de activos financieros que requieren la entrega de activos dentro del plazo generalmente establecido por las regulaciones o condiciones de mercado son registradas en la fecha de negociación de la operación, es decir, en la fecha en que la Entidad se compromete a comprar o vender el activo.

En el reconocimiento inicial, los activos o pasivos financieros fueron registrados por sus valores razonables. Aquellos activos o pasivos financieros que no se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, fueron registrados al valor razonable ajustado por los costos de transacción que fueron directamente atribuibles a la compra o emisión de estos.

En el momento del reconocimiento inicial, el valor razonable de un instrumento financiero es normalmente el precio de la transacción. Sin embargo, si parte de la contraprestación entregada o recibida es por algo distinto del instrumento financiero, la Entidad estima el valor razonable del instrumento financiero. Si este valor razonable se basa en una técnica de valuación que utiliza sólo datos de mercado observables, todo importe adicional respecto de la contraprestación será un gasto o un menor ingreso, a menos que cumpla los requisitos para su reconocimiento como algún otro tipo de activo (resultados del "día 1"). En el caso de que el valor razonable se base en una técnica de valoración que utiliza datos de mercado no observables, la Entidad reconocerá esa diferencia diferida en resultados sólo en la medida en que surja de un cambio en un factor (incluyendo el tiempo) que los participantes de mercado tendrían en cuenta al determinar el precio del activo o pasivo, o cuando el instrumento es dado de baja.

2.2.2.2. Medición posterior:

Modelo de negocio:

La Entidad establece dos categorías para la clasificación y medición de sus instrumentos de deuda, de acuerdo con el modelo de negocio de la Entidad para gestionarlos y las características de los flujos de efectivo contractuales de los mismos:

- Costo amortizado: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- Valor razonable con cambios en resultados: el objetivo de negocio es la generación de resultados provenientes de la compraventa de activos financieros.

En consecuencia, la Entidad mide sus activos financieros a valor razonable, a excepción de aquellos que cumplen con las siguientes dos condiciones y por lo tanto son valuados a su costo amortizado:

- Se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- Las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

La Entidad determina su modelo de negocio en el nivel que mejor refleja cómo administra los grupos de activos financieros para lograr un objetivo de negocio concreto.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

El modelo de negocio no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de carteras agregadas y se basa en factores observables tales como:

- Cómo se evalúa el rendimiento del modelo de negocio y cómo los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo de negocio se evalúan y reportan al personal clave de la Entidad.
- Los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo de negocio) y, en particular, la forma en que se gestionan esos riesgos.
- Cómo se compensa al personal clave de la Entidad (por ejemplo, si la remuneración se basa en el valor razonable de los activos administrados o en los flujos de efectivo contractuales recaudados).
- La frecuencia esperada, el valor, el momento y las razones de las ventas también son aspectos importantes.

La evaluación del modelo de negocio se basa en escenarios razonablemente esperados, sin tener en cuenta los escenarios de “peor caso” o “caso de estrés”. Si posteriormente a su reconocimiento inicial los flujos de efectivo se realizan de una manera diferente a las expectativas originales de la Entidad, no se cambia la clasificación de los activos financieros restantes mantenidos en ese modelo de negocio, sino que considera dicha información para evaluar las compras u originaciones recientes.

Test de únicamente pagos del principal e intereses (Test UPPI):

Como parte del proceso de clasificación, la Entidad evalúa los términos contractuales de sus activos financieros para identificar si éstos dan lugar a flujos de efectivo en fechas determinadas que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

A los fines de esta evaluación se define como “principal” al valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial, pudiéndose modificar a lo largo de la vida del instrumento (por ejemplo, si hay reembolsos de principal o amortización de la prima o descuento).

Los componentes de interés más importantes dentro de un acuerdo de préstamo suelen ser la consideración del valor temporal del dinero y el riesgo de crédito.

Para efectuar el Test UPPI, la Entidad aplica juicio y considera factores relevantes entre los cuales se encuentra la moneda en la que se denomina el activo financiero y el plazo para el cual se establece la tasa de interés.

Por el contrario, los términos contractuales que introducen una exposición más que mínima a riesgo o volatilidad en los flujos de efectivo contractuales que no están relacionados con un acuerdo de préstamo básico, no dan lugar a flujos de efectivo contractuales que son únicamente pagos de capital e intereses sobre el monto pendiente. En tales casos, se requiere que los activos financieros sean medidos a valor razonable con cambios en resultados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Por consiguiente, los activos financieros se clasificaron en base a lo mencionado en los párrafos precedentes en “Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados” o “Activos financieros medidos a costo amortizado”. Dicha clasificación se expone en el Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros”.

▪ Activos y pasivos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados:

Esta categoría presenta dos subcategorías: activos y pasivos financieros valuados a valor razonable mantenidos para negociación, y activos y pasivos financieros designados inicialmente a valor razonable por la Dirección o de acuerdo con el párrafo 6.7.1. de la NIIF 9.

La Entidad clasifica los activos o pasivos financieros como mantenidos para negociar cuando se han comprado o emitido principalmente para la obtención de beneficios a corto plazo a través de actividades de negociación o forman parte de una cartera de instrumentos financieros que se administran conjuntamente, para los cuales hay evidencia de un patrón reciente de toma de ganancias a corto plazo.

La Dirección sólo designa un instrumento a valor razonable con cambios en resultados, cuando se cumple una de las siguientes condiciones: (i) la designación elimina o reduce significativamente el tratamiento inconsistente que de otro modo surgiría de la medición de los activos o pasivos o el reconocimiento de ganancias o pérdidas de los mismos sobre una base diferente; o (ii) los pasivos forman parte de un grupo de instrumentos financieros que se gestionan y su rendimiento se evalúa según la base de su valor razonable de acuerdo con una estrategia de gestión de riesgos o inversión documentada; o (iii) los pasivos contienen uno o más derivados implícitos, salvo que no se modifiquen significativamente los flujos de efectivo. Tal designación se efectúa instrumento por instrumento.

Los activos y pasivos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados se registran en el Estado de Situación Financiera a valor razonable. Los cambios en el valor razonable se reconocen en resultados en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”, con excepción de los movimientos en el valor razonable de los pasivos designados a valor razonable con cambios en resultados debido a cambios en el riesgo de crédito propio. Dichos cambios en el valor razonable se registran en otros resultados integrales y no se reclasifican a resultados. Los ingresos o egresos por intereses y dividendos se imputan en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados” de acuerdo con los términos del contrato, o cuando el derecho al pago ha sido establecido.

El valor razonable de estos instrumentos se calcula utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, de ser representativas. Los mercados principales en los que opera la Entidad son el Mercado Abierto Electrónico y el Rofex. En caso de no contar con un mercado activo, se utilizaron técnicas de valoración que incluyeron la utilización de operaciones de mercado realizadas en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente informadas, siempre que estén disponibles, así como referencias al valor razonable actual de otro instrumento que es sustancialmente similar, o bien el análisis de flujos de efectivo descontados. La estimación de los valores razonables se explica con mayor detalle en el apartado “Juicios, estimaciones y supuestos contables” de la presente nota.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

▪ Activos financieros medidos a costo amortizado - Método del interés efectivo:

Representan activos financieros que son mantenidos para obtener flujos de efectivo contractuales y cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente.

Posteriormente al reconocimiento inicial, estos activos financieros se registran en el Estado de Situación Financiera al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad, de corresponder.

Los ingresos por intereses y el deterioro son registrados en el Estado de Resultados en los rubros "Ingresos por intereses" y "Cargo por incobrabilidad", respectivamente. La evolución de la previsión se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

El "método del interés efectivo" utiliza la tasa que permite descontar los flujos de efectivo futuros que se estiman recibir o pagar en la vida del instrumento o un período menor, de ser apropiado, igualando el valor neto en libros de dicho instrumento. Al aplicar dicho método, la Entidad identifica los puntos básicos de interés, comisiones, primas, descuentos y costos de la transacción, directos e incrementales como parte integrante de la tasa de interés efectiva. A tales efectos el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el importe del principal pendiente durante un período de tiempo concreto.

2.2.3 Efectivo y Depósitos en Bancos:

Se valuaron a su valor nominal más los intereses devengados al cierre de cada ejercicio. Los intereses devengados fueron imputados a los resultados de cada ejercicio en el rubro "Ingresos por intereses", de corresponder.

2.2.4 Operaciones de pase (compras y ventas con acuerdos de retrocesión):

Las compras (ventas) de instrumentos financieros con el compromiso de su retrocesión no opcional a un precio determinado (pases) se registran en el Estado de Situación Financiera como una financiación otorgada (recibida), en el rubro "Operaciones de pase".

La diferencia entre los precios de compra y venta de dichos instrumentos se registra como un interés el cual es devengado durante la vigencia de las operaciones usando el método de interés efectivo y se imputan en resultados en los rubros "Ingresos por intereses" y "Egresos por intereses".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

2.2.5 Préstamos y otras financiaciones:

Son activos financieros distintos a un derivado que la Entidad mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales y cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente.

Los préstamos y otras financiaciones se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes. Posteriormente al reconocimiento inicial, los préstamos y otras financiaciones son valuados al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad.

El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la originación o adquisición, y las comisiones de originación, que son parte de la tasa de interés efectiva. Los ingresos por intereses se imputan en resultados en el rubro "Ingresos por intereses". Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad". La estimación del deterioro se explica con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presente nota.

Las garantías otorgadas y responsabilidades eventuales se registran en notas a los estados financieros (fuera de balance) cuando se emiten los documentos que soportan dichas facilidades de crédito y son inicialmente reconocidas al valor razonable de la comisión recibida, en el rubro "Otros pasivos financieros" del Estado de Situación Financiera. Posteriormente al reconocimiento inicial, el pasivo por cada garantía es registrado por el mayor valor entre la comisión amortizada y la mejor estimación del gasto requerido para cancelar cualquier obligación financiera que surja como resultado de la garantía financiera.

Cualquier incremento en el pasivo relacionado a una garantía financiera se registra en resultados. La comisión recibida se va reconociendo en el rubro "Ingresos por comisiones" del Estado de Resultados, sobre la base de su amortización en línea recta durante la vigencia de la garantía financiera otorgada.

2.2.6 Instrumentos de patrimonio valuados a valor razonable con cambios en resultados:

Representa una participación residual en los activos netos de otra entidad. Estos instrumentos se registran en el Estado de Situación Financiera a valor razonable. La estimación de los valores razonables se explica con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presente nota.

2.2.7 Pasivos financieros:

Después del reconocimiento inicial, los pasivos financieros son valuados al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, con excepción de las garantías otorgadas, los instrumentos financieros derivados y las obligaciones subordinadas. Los intereses se imputan en resultados en el rubro "Egresos por intereses".

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 clasificación de los pasivos financieros se expone en el Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros”.

2.2.8 Obligaciones subordinadas:

Con fechas 23 y 29 de marzo de 2005, los accionistas de la Entidad a esa fecha mediante Asambleas Generales Extraordinarias dispusieron aumentar el Capital Social en 95.000, a través de la emisión de 95 millones de acciones preferidas de valor nominal un peso (VN\$1) cada una más una prima de emisión de un peso por acción, sin derecho a voto y con derecho a un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. En dichas asambleas los accionistas renunciaron al derecho de suscripción preferente y de acrecer respecto del aumento del capital social. Con fecha 31 de marzo de 2005, la Entidad y SEDESA firmaron el contrato de suscripción de acciones preferidas emitidas por la Entidad, a través del cual SEDESA suscribió el 100% de las acciones mencionadas, y en la misma fecha procedió a integrar en efectivo los 95.000 de capital más 95.000 de prima de emisión. Tal como se detalla en la nota 1., con fecha 24 de agosto de 2020 el Nuevo Banco de Santa Fe S.A, el 20 de noviembre de 2020 el Banco de San Juan S.A y el 4 de diciembre de 2020 la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. adquirieron el 90%, 9,47% y 0,53% respectivamente de las acciones preferidas. 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. De conformidad con la NIIF 9, las acciones preferidas de la Entidad representan un pasivo financiero por la obligación contractual de pagar un dividendo fijo acumulativo anual del 1%. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el valor razonable de las acciones preferidas asciende a 2.306 y 3.321, respectivamente, y se encuentran registradas en la cuenta “Acciones preferidas” del rubro “Obligaciones subordinadas”.

2.2.9 Instrumentos financieros derivados:

2.2.9.1 Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente:

Incluye las operaciones concertadas de compras y ventas a término de moneda extranjera sin entrega del activo subyacente negociado que no están designados en relaciones de cobertura, pero que sin embargo tienen como objetivo reducir el nivel de riesgo de fluctuación de la tasa de cambio para las compras y ventas esperadas, como así también dar cumplimiento a las regulaciones monetarias impuestas por el BCRA. Dichas operaciones se encuentran valuadas al valor razonable de los contratos y son efectuadas por la Entidad con el objetivo de intermediación por cuenta propia. El mercado principal en el que opera la Entidad es el Mercado a Término de Rosario S.A. (ROFEX). La estimación de los valores razonables se explica con mayor detalle en el apartado “Juicios, estimaciones y supuestos contables” de la presente nota. Los resultados generados se encuentran imputados en los resultados del ejercicio en el rubro “Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados”.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

2.2.10 Baja de activos y pasivos financieros:

Un activo financiero (o, cuando sea aplicable, una parte de un activo financiero o una parte de un grupo de activos financieros similares) es dado de baja cuando: (i) los derechos a recibir los flujos de efectivo del activo han expirado; o (ii) la Entidad ha transferido sus derechos contractuales a recibir los flujos de efectivo del activo o ha asumido una obligación de pagar la totalidad de los flujos de efectivo recibidos inmediatamente a una tercera parte mediante un acuerdo de transferencia.

En ciertos acuerdos de transferencia la Entidad ha retenido los derechos contractuales para recibir los flujos de efectivo de un activo financiero -el activo original- pero ha asumido la obligación contractual de pagar aquellos flujos de efectivo a una o más entidades (i) no estando obligada a pagar importe alguno a los posibles beneficiarios salvo que se produzca el cobro del importe equivalente del activo original; (ii) no pudiendo vender ni pignorar el activo; (iii) teniendo la obligación de remitir sin retraso significativo cualquier flujo de efectivo cobrado en nombre de los posibles beneficiarios.

Una transferencia sólo califica para la baja en cuentas si (i) la Entidad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas del activo o (ii) no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y beneficios del activo, pero ha transferido el control del activo considerando que el control se transfiere si, y sólo si, el cesionario tiene la capacidad práctica de vender el activo en su totalidad a un tercero no relacionado y es capaz de ejercer esa capacidad unilateralmente sin imponer restricciones adicionales a la transferencia.

Si la Entidad no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo transferido, y ha retenido control sobre éste, continuará reconociendo el activo transferido en la medida en que se encuentre expuesta a cambios en el valor del activo transferido:

- Cuando la implicación continuada de la Entidad tome la forma de garantía del activo transferido, la cuantía de la implicación continuada de la Entidad será el menor entre (i) el importe del activo y (ii) el importe máximo de la contraprestación recibida que se podría requerir devolver a la Entidad ("el importe de la garantía").

- Cuando la implicancia toma la forma de una opción comprada o emitida (o ambas) sobre el activo transferido, la cuantía de la implicación continuada de la Entidad será el importe del activo transferido que la Entidad pueda volver a comprar. Sin embargo, en el caso de una opción de venta emitida sobre un activo que se mida a su valor razonable, la cuantía de la implicación continuada de la Entidad estará limitada al menor entre el valor razonable del activo transferido y el precio de ejercicio de la opción.

- Cuando la implicación continuada de la Entidad tome la forma de una opción que se liquide en efectivo, o de una cláusula similar sobre el activo transferido, la cuantía de la implicación continuada se medirá de la misma forma que si se tratase de opciones no liquidadas en efectivo.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 los casos en que se continúa reconociendo un activo en la medida de su implicación continuada, reconocerá también un pasivo asociado. El pasivo asociado se medirá de forma que el neto entre los importes en libros del activo transferido y del pasivo asociado sea: (i) el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos por la Entidad, si el activo transferido se mide al costo amortizado; o (ii) igual al valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos por la Entidad, cuando se midan independientemente, si el activo transferido se mide por el valor razonable.

En cuanto a las refinanciaciones, la Entidad da de baja un préstamo cuando los términos y condiciones han sido renegociados en la medida en que, sustancialmente, se convierte en un nuevo préstamo, reconociendo la diferencia como un resultado por baja en cuentas. Al evaluar si debe dar de baja o no un préstamo la Entidad considera los siguientes factores: cambio en la moneda del préstamo, cambio en la contraparte, si la modificación es tal que el instrumento ya no cumple con el Test UPPI, entre otros.

Si la modificación no genera flujos de efectivo que son sustancialmente diferentes, la modificación no da lugar a la baja en cuentas. La Entidad recalcula el importe en libros bruto del activo como el valor presente de los flujos de efectivo contractuales modificados, utilizando para el descuento la tasa de interés efectiva del préstamo original y reconoce un resultado por modificación.

Por otra parte, un pasivo financiero es dado de baja cuando la obligación de pago especificada en el correspondiente contrato se termina, se cancela o expira. Cuando un pasivo financiero existente es reemplazado por otro del mismo prestatario en condiciones significativamente diferentes, o las condiciones son modificadas en forma sustancial, dicho reemplazo o modificación se trata como una baja del pasivo original y el reconocimiento de un nuevo pasivo, reconociéndose la diferencia entre ambos en los resultados del ejercicio en el rubro "Otros ingresos operativos".

2.2.11 Reclasificación de activos y pasivos financieros:

La Entidad no efectúa reclasificaciones de sus activos financieros luego de su reconocimiento inicial, excepto en circunstancias excepcionales cuando cambia su modelo de negocio para gestionar los activos financieros, producto de cambios externos o internos significativos para las operaciones de la Entidad. Los pasivos financieros nunca se reclasifican. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Entidad no realizó reclasificaciones.

2.2.12 Arrendamientos:

2.2.12.1 Arrendamientos financieros:

La Entidad otorga préstamos a través de arrendamientos financieros, reconociendo el valor actual de los pagos de arrendamiento como un activo, los cuales registra en el Estado de Situación Financiera en el rubro "Préstamos y otras financiaciones". La diferencia entre el valor total por cobrar y el valor presente de la financiación es reconocida como intereses a devengar. Este ingreso es reconocido durante el plazo del arrendamiento utilizando el método del interés efectivo, el cual refleja una tasa de retorno constante y se imputa en resultados en el rubro "Ingresos por intereses". Las pérdidas originadas por el deterioro se

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

incluyen en el Estado de Resultados en el rubro “Cargos por incobrabilidad” y su evolución se expone en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”. La estimación del deterioro se explica con mayor detalle en el apartado “Juicios, estimaciones y supuestos contables” de la presente nota.

2.2.12.2 Derecho de uso:

La Entidad reconoce un activo por derecho de uso en la fecha de inicio del arrendamiento (es decir, la fecha en que el activo subyacente está disponible para su uso). Los activos por derecho de uso se miden al costo reexpresado según se explica en la nota 2.1.5, neto de depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajustan por remediones de los pasivos por arrendamiento. El costo de los activos por derecho de uso incluye el monto de los pasivos de arrendamiento reconocidos, los costos directos iniciales incurridos y los pagos por arrendamientos realizados hasta la fecha de inicio, menos los incentivos de arrendamiento recibidos. Los activos reconocidos por el derecho de uso se deprecian en línea recta durante el período más corto entre su vida útil estimada y el plazo del arrendamiento. Los activos por derecho de uso están sujetos a deterioro.

2.2.12.3 Pasivos por arrendamientos:

En la fecha de inicio del arrendamiento, la Entidad reconoce los pasivos por arrendamientos medidos al valor presente de los pagos de arrendamiento que se realizarán durante el plazo del arrendamiento. Los pagos por arrendamientos incluyen pagos fijos menos los incentivos de arrendamiento por cobrar, los pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, y los montos que se espera pagar por garantías de valor residual. A fin de calcular el valor presente de los pagos por arrendamientos, la Entidad utiliza la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de inicio del arrendamiento. La Entidad utilizó una única tasa de descuento para un grupo de contratos de arrendamientos con características razonablemente similares.

Posteriormente, el monto de los pasivos por arrendamientos se incrementa para reflejar el devengamiento de intereses y se reduce con cada pago realizado. Además, el valor en libros de los pasivos por arrendamientos se revalúa en caso de modificaciones en el plazo del arrendamiento, en los pagos fijos o en la consideración de la compra del activo subyacente.

2.2.13 Propiedad, planta y equipo:

La Entidad eligió el modelo de costo para todas las clases de activos del rubro de propiedad de la Entidad, reexpresado según se explica en la nota 2.1.5. Estos bienes se encuentran registrados a su costo de adquisición, menos las correspondientes depreciaciones acumuladas y el deterioro en caso de ser aplicable. El costo de adquisición incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se registran en resultados. Toda renovación y mejora significativa es activada únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento originalmente evaluado para el activo.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 depreciación de los bienes se calcula proporcionalmente a los meses estimados de vida útil, depreciándose en forma completa el mes de alta de los bienes y no depreciándose el mes de baja. Asimismo, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los bienes, con el fin de detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo por depreciaciones. El cargo por depreciación se reconoce en resultados en el rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

El valor residual de los bienes, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable.

2.2.14 Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo reexpresado según se explica en la nota 2.1.5. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo menos las amortizaciones acumuladas (en los casos en los que se les asignan vidas útiles finitas) y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, en caso de existir.

Los activos intangibles generados internamente, excluidos los gastos de desarrollo capitalizados, no se capitalizan y el desembolso respectivo se refleja en el Estado de Resultados en el período en el que dicho desembolso se incurre.

Las vidas útiles de los activos pueden ser finitas o indefinidas.

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de sus vidas útiles económicas, y se revisan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor en la medida en que exista algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisan al menos al cierre de cada ejercicio. Los cambios en la vida útil esperada o el patrón esperado de consumo del activo se contabilizan al modificarse el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan prospectivamente como cambios en las estimaciones contables. El gasto por amortización de los activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el Estado de Resultados en el rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

La Entidad no tiene activos intangibles con vidas útiles indefinidas.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el Estado de Resultados cuando se da de baja el activo respectivo.

Los gastos de investigación se contabilizan como gastos a medida que se incurren. Los gastos de desarrollo incurridos en un proyecto específico se reconocen como activo intangible cuando la Entidad puede demostrar:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 factibilidad técnica de completar el activo intangible para que el mismo esté disponible para su uso esperado o venta;
- Su intención de completar el activo y su capacidad para utilizarlo o venderlo;
- Cómo el activo generará beneficios económicos futuros;
- La disponibilidad de recursos para completar el activo; y
- La capacidad de medir de manera fiable los desembolsos durante su desarrollo.

Después del reconocimiento inicial del gasto de desarrollo como activo, se aplica el modelo de costo, que requiere que el activo se contabilice al costo menos las amortizaciones acumuladas y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que correspondan. La amortización del activo comienza cuando el desarrollo haya sido completado y el activo se encuentre disponible para ser utilizado. El activo se amortiza a lo largo del período en el que se espera generará beneficios futuros. La amortización se registra en el Estado de Resultados en el rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes". Durante el período de desarrollo, el activo se somete anualmente a pruebas para determinar si existe deterioro de su valor.

A continuación, se presenta un resumen de las políticas contables aplicadas a los activos intangibles de la Entidad:

	<u>Otros activos intangibles</u>
Vidas útiles	3 – 5 años
Método de amortización utilizado	Línea Recta
Generado internamente o adquirido	Adquirido / generado internamente

2.2.15 Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión se miden inicialmente por su costo de adquisición reexpresado según se explica en la nota 2.1.5, incluido los costos de transacción, para los inmuebles de propiedad de la Entidad. Con posterioridad al reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se miden por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Las propiedades de inversión se dan de baja, ya sea en el momento de su venta o cuando la propiedad de inversión se retira del uso en forma permanente y no se espera recuperar beneficio económico alguno de su venta. La diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo se reconoce en el Estado de Resultados en el período en el que el activo es dado de baja, en el rubro "Otros ingresos operativos".

Se realizan transferencias a o desde las propiedades de inversión solamente cuando exista un cambio en el uso del activo. Para una transferencia desde una propiedad de inversión hacia un componente de propiedad, planta y equipo, el costo atribuido tomado en cuenta para su posterior contabilización es el valor razonable del activo a la fecha del cambio de uso. Si un componente de propiedad, planta y equipo se transfiere a una propiedad de inversión, la Entidad contabiliza el activo hasta la fecha del cambio de uso de acuerdo con la política establecida para propiedades, planta y equipo.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

2.2.16 Deterioro de activos no financieros:

La Entidad evalúa, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, si existen eventos o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor de los activos no financieros puede verse deteriorado o si existen indicios que un activo no financiero pueda estar deteriorado. Si existe algún indicio o cuando una prueba anual de deterioro es requerida para un activo, la Entidad efectúa una estimación del valor recuperable del mismo. En caso de que el valor contable de un activo (o unidad generadora de efectivo) sea mayor a su valor recuperable, el activo (o unidad generadora de efectivo) se considera deteriorado y se reduce el saldo a su valor recuperable.

Para los activos no financieros se efectúa una evaluación en cada fecha de presentación de los estados financieros respecto de si existen indicadores de que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente pueda ya no existir o pueda haber disminuido. Una pérdida por deterioro reconocida previamente es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el valor recuperable del activo desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor en libros del activo es aumentado a su valor recuperable.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad ha evaluado y concluido que no existen indicios de que un activo no financiero pueda estar deteriorado.

2.2.17 Provisiones:

La Entidad reconoce una provisión cuando y sólo cuando se dan las siguientes circunstancias: a) la Entidad tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos de la Entidad. Si el efecto del valor temporal del dinero es significativo, las provisiones se descuentan utilizando una tasa actual de mercado antes de impuestos que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se reconoce el descuento, el aumento de la provisión producto del transcurso del tiempo se reconoce en el rubro "Egresos por intereses" en el Estado de Resultados. En base al análisis efectuado, se registró como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Las provisiones registradas por la Entidad son objeto de revisión en la fecha de cierre de cada ejercicio y ajustadas para reflejar en cada momento la mejor estimación disponible. Adicionalmente, las provisiones son registradas con asignación específica con el objeto de que sean utilizadas para cubrir únicamente los desembolsos para los que fueron originalmente reconocidas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 caso de que: a) la obligación sea posible; o b) no sea probable que para satisfacerla la Entidad deba efectuar una salida de recursos; o c) el importe de la obligación no pueda ser medido de manera fiable, el pasivo contingente no se reconoce y se divulga en notas. Sin embargo, cuando la posibilidad de que deba efectuarse el desembolso sea remota, no se efectúa revelación alguna.

2.2.18 Reconocimiento de ingresos y egresos:

2.2.18.1 Ingresos y egresos por intereses:

Los ingresos y egresos por intereses se reconocen contablemente en función de su período de devengamiento, aplicando el método del interés efectivo, el cual se explica en el acápite "Activos financieros medidos a costo amortizado – Método del interés efectivo.

Los ingresos por intereses incluyen los rendimientos sobre las inversiones de renta fija y los valores negociables, así como el descuento y la prima sobre los instrumentos financieros.

Los dividendos son reconocidos en el momento que son declarados.

2.2.18.2 Comisiones por préstamos:

Las comisiones cobradas y los costos directos incrementales relacionados con el otorgamiento de las financiaciones son diferidos y reconocidos ajustando la tasa de interés efectiva de las mismas.

2.2.18.3 Comisiones por servicios:

Estos resultados se reconocen cuando (o a medida que) la Entidad satisface cada obligación de desempeño mediante la transferencia de los servicios comprometidos, por un importe que refleje la contraprestación a que la Entidad espera tener derecho a cambio de dichos servicios.

Al comienzo de cada contrato, la Entidad evalúa los servicios comprometidos en el mismo e identifica como una obligación de desempeño cada compromiso de transferir un servicio distinto o una serie de servicios distintos que son sustancialmente iguales y que tienen el mismo patrón de transferencia.

2.2.18.4 Ingresos y egresos no financieros:

Se reconocen contablemente en base a las condiciones para el reconocimiento fijadas en el Marco Conceptual, como ser el requerimiento de que los resultados deban estar devengados.

2.2.19 Impuesto a las ganancias:

El impuesto a las ganancias se calcula en base al estado de situación financiera de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

El cargo por impuesto a las ganancias comprende al impuesto corriente y al diferido. El impuesto a las ganancias se reconoce en el Estado de Resultados, excepto cuando se trata de partidas que deban ser reconocidas directamente en otros resultados integrales. En este caso, cada partida se presenta antes de calcular su impacto en el impuesto a las ganancias, el que se detalla en la partida correspondiente.

El impuesto a las ganancias diferido refleja los efectos de las diferencias temporarias entre los saldos de activos y pasivos para fines contables y los determinados para fines tributarios. Los activos y pasivos se miden utilizando la tasa de impuesto que se esperan aplicar a la ganancia imponible en los años en que estas diferencias se recuperen o eliminen. La medición de los activos y pasivos diferidos refleja las consecuencias tributarias derivadas de la forma en que la Entidad espera recuperar o liquidar el valor de sus activos y pasivos a la fecha de cierre de cada ejercicio.

Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden por sus importes nominales sin descontar, a las tasas impositivas que se espera sean de aplicación en el ejercicio en que el activo se realice o el pasivo se cancele. Los activos diferidos son reconocidos cuando es probable que existan beneficios tributarios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar.

Las revelaciones sobre el impuesto a las ganancias corriente y diferido se exponen en la nota 23.

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Las estimaciones más significativas comprendidas en los presentes estados financieros se relacionan con las estimaciones de empresa en marcha, la valuación de los instrumentos financieros a valor razonable y la previsión por riesgo de incobrabilidad.

2.3.1. Empresa en marcha

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

2.3.2. Medición del valor razonable de instrumentos financieros:

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

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

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

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

2.3.3. Previsión por riesgo de incobrabilidad:

Se constituyeron sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta, entre otros aspectos, de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones considerando las disposiciones de la Comunicación "A" 2950 y complementarias del BCRA y las políticas de previsionamiento de la Entidad.

En los casos de préstamos con provisiones específicas que sean cancelados o generen reversión de provisiones constituidas en el corriente ejercicio, y en los casos en que las provisiones constituidas en ejercicios anteriores resulten superiores a las que se consideran necesarias, el exceso de previsión es reversado con impacto en el resultado del corriente ejercicio.

La metodología de determinación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones se explica con mayor detalle en la nota 32.

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

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

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

El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

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

El IASB emitió modificaciones a la NIC 37 que especifica qué costos una entidad debe incluir cuando evalúa si un contrato es oneroso o genera pérdidas. Esta enmienda aplica un “enfoque directo de costos”. Los costos directos relacionados con un contrato de provisión de bienes o servicios incluyen tanto costos incrementales como una alocaión de costos directos relacionados con las actividades de los contratos. El impacto de estas modificaciones en las entidades que previamente aplicaron el enfoque de costo incremental es que verán incrementar sus provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron pérdidas por provisiones en los contratos utilizando la guía de la NIC 11 “Contratos de Construcción” (no vigente) deberán excluir la alocaión de los costos indirectos de sus provisiones. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

e) Ciclo anual de mejoras (2018-2020):

A continuación, se expone un resumen de las modificaciones que surgen del ciclo anual de mejoras (2018-2020):

- NIIF 1 “Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera” – Una subsidiaria como adoptante por primera vez: la modificación permite que una subsidiaria que elija aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los importes informados por la controlante, se base en la fecha de transición a NIIF de la controlante. Esta modificación es aplicable también para asociadas y acuerdos conjuntos que elijan aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

- NIIF 9 “Instrumentos financieros” – Honorarios incluidos en la prueba del “10 por ciento” para la baja en cuenta de los pasivos financieros: la modificación clarifica que los honorarios que la Entidad incluye cuando evalúa si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son substancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios solo incluyen aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluyendo los honorarios pagados o recibidos a nombre del prestatario o del prestamista. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 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.

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

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

- h) NIIF 17 Contratos de Seguros:

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

2.4.2. 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.

2.5. Libros rubricados

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, 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 diciembre de 2021 y 2020, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 55.246.180 y 35.883.896, respectivamente. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 61.707.749 y 40.363.444, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a 14.639.890 y 3.981.546, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

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

	31/12/2021	31/12/2020
Deudores varios	<u>362.551</u>	<u>246.554</u>
Total	<u>362.551</u>	<u>246.554</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Por operatoria con BCRA (1)	1.494.087	2.365.679
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (2)	129.631	130.983
Por contrato de locación (3)	1.364	-
Por operatoria con CNV (4)	1.000	1.509
Total	<u>1.626.082</u>	<u>2.498.171</u>

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

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

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

(4) 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 diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión, durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 838.284 y 528.421, 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Cargo por incobrabilidad	1.084.584	1.174.416
Provisiones desafectadas (Nota 27.)	(275.235)	(431.429)
Créditos recuperados (Nota 27.)	(115.066)	(97.806)
Cargo por otros activos financieros	(13.810)	(11.339)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones netos de recuperos	<u>680.473</u>	<u>633.842</u>

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 (acápito “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 diciembre de 2021 y 2020 la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Garantías otorgadas	73.282	110.613
Total	<u>73.282</u>	<u>110.613</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.

9. Instrumentos financieros derivados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cuenta con contratos vinculados con instrumentos financieros derivados.

10. Arrendamientos

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
De 1 a 5 años	199.750	65.033
Total	<u>199.750</u>	<u>65.033</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 diciembre de 2021 y 2020, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento asciende a 144.750 y 48.918, respectivamente, y se expone dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 ascienden a 44.118 y 41.790, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a 137.656 y 34.140, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros".

Los intereses devengados de dichos pasivos por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a 13.728 y 11.505, 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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
De 1 a 5 años	7.860	1.441
Más de 5 años	12.607	21.488
Total	<u>20.467</u>	<u>22.929</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 diciembre de 2021 y 2020, los arrendamientos financieros ascienden a 17.691 y 40.145, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 179 y 518, 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°4 de fecha 02/03/2022
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.
- 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

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 suman para llegar a una indicación del valor razonable del activo bajo análisis.
- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades categorizados en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó utilizando un modelo de flujos de efectivo descontados. La valuación requiere que la Gerencia adopte ciertos supuestos sobre los datos de entrada del modelo, que incluyen los flujos de efectivo proyectados, la tasa de descuento, el riesgo de crédito y la volatilidad.
- Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: El valor razonable de estas operaciones, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones informadas al cierre de cada ejercicio en los mercados activos en los que opera la Entidad.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	31/12/2021				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	7.799.871	7.799.871	-	-	7.799.871
Operaciones de pase	55.246.180	55.246.180	-	-	55.246.180
Otros activos financieros	362.551	-	362.551	-	362.551
Préstamos y otras financiaciones	28.170.915	-	-	29.967.509	29.967.509
Otros títulos de deuda (1)	6.175.774	346.014	5.353.348	359.839	6.059.201
Activos financieros entregados en garantía	1.626.082	1.626.082	-	-	1.626.082
Pasivos Financieros					
Depósitos	103.088.482	-	103.260.372	-	103.260.372
Otros pasivos financieros	5.124.962	5.124.962	-	-	5.124.962
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	698	698	-	-	698

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

	31/12/2020				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y depósitos en bancos	14.173.465	14.173.465	-	-	14.173.465
Operaciones de pase	35.883.896	35.883.896	-	-	35.883.896
Otros activos financieros	245.554	-	246.554	-	246.554
Préstamos y otras financiaciones	33.729.902	-	-	36.460.078	36.460.078
Otros títulos de deuda (1)	411.723	285.292	-	-	285.292
Activos financieros entregados en garantía	2.498.171	2.498.171	-	-	2.498.171
Pasivos Financieros					
Depósitos	90.173.577	-	90.171.827	-	90.171.827
Otros pasivos financieros	4.196.643	4.196.643	-	-	4.196.643
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.331	1.331	-	-	1.331

- (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 diciembre de 2021, la Entidad no registró transferencias a nivel 1 de jerarquía de instrumentos financieros incluidos en nivel 2 o 3 al 31 de diciembre de 2020.

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

Inversiones en instrumentos de patrimonio	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Saldo al inicio del ejercicio	84.963	44.486
Alta de inversiones en instrumentos de patrimonio	22.419	28.511
Pérdidas y ganancias	(13.628)	27.208
Resultado monetario	(255)	(15.242)
Saldo al cierre del ejercicio	94.009	84.963

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Las operaciones con partes relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan a continuación:

Personal clave de la Gerencia

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Préstamos personales	2.433	5.503
Tarjetas de crédito	5.018	2.216
Total	7.451	7.719

Depósitos	89.535	31.577
Total	89.535	31.577

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>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Sueldos y honorarios pagados	587.990	575.489
Total	587.990	575.489

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Préstamos al personal	119.562	152.113
Total	119.562	152.113

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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			31/12/2020	
	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	2.358	-	-	2.358	-
Otros Activos Financieros	6.236	1.613	1.404	9.253	8.834
Préstamos y otras financiaciones	-	-	-	-	87
Otros Activos No Financieros	-	102.528	-	102.528	169.035
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	1.658	614	-	2.272	2.464
Otros pasivos No Financieros	59.878	227.121	769	287.768	224.985
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	73.282	-	-	73.282	110.613
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	459.123

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

	31/12/2021			31/12/2020	
	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	106.086	(153)	173	106.106	52.206
Resultado neto por comisiones	(1.560)	-	-	(1.560)	1.022
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(140.936)	(350.641)	484	(491.093)	(910.503)

(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°4 de fecha 02/03/2022
 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>Red Link S.A.</u>	31/12/2021	31/12/2020
Comisiones ganadas	299.461	249.644
Comisiones cedidas	(619.999)	(729.507)
Total de Resultados	(320.538)	(479.863)

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 diciembre de 2021 y 2020 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimientos de propiedad, planta y equipo".

15. Activos Intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad, utilizados en su actividad específica. La información de estos bienes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se encuentran expuestos en el Anexo G "Movimiento de Activos Intangibles", los cuales comprenden la adquisición de licencias de software y otros desarrollos. Adicionalmente, el Grupo Banco San Juan se encuentra llevando a cabo el "Programa Evolución". El proyecto consta de varias etapas y tiene como objetivo fortalecer el negocio de las Entidades que lo integran con foco digital. Ciertas erogaciones relacionadas con el programa implican la generación de activos intangibles y se encuentran activadas en este rubro.

16. Otros activos no financieros

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

	31/12/2021	31/12/2020
Otros bienes diversos medidos al costo	910.397	963.848
Pagos efectuados por adelantado	206.301	316.299
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	182.268	183.790
Anticipo de impuestos	48.332	14.157
Anticipos al personal	38.692	87.716
Anticipo por compra de bienes	10.277	16.133
Otros	42.006	115.727
Total	1.438.273	1.697.670

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

18. Otros pasivos financieros

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Obligaciones por financiaciones de compras	2.099.979	1.201.453
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	1.712.258	2.582.073
Acreeedores financieros por compra de títulos públicos contado a liquidar	923.603	-
Diversas sujetas a efectivo mínimo	165.169	324.415
Arrendamientos a pagar	137.656	34.140
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	79.899	41.841
Diversas	6.398	12.721
Total	<u>5.124.962</u>	<u>4.196.643</u>

19. Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La informaci3n al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Banco Central de la Rep3blica Argentina – Ley 25.730	698	1.331
Total	<u>698</u>	<u>1.331</u>

20. Provisiones

Comprende los montos estimados para hacer frente a obligaciones presentes de probable concreci3n.

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evoluci3n de las provisiones durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 31 de diciembre de 2021, las principales provisiones corresponden a:

- Otras - Provisi3n 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 - Provisi3n por siniestros no cubiertos: corresponde a la provisi3n para afrontar siniestros producidos por fallecimiento de titulares de operaciones crediticias no aseguradas o que no son reconocidos por la compa1a aseguradora.

Firmado a efectos de su identificaci3n con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 Comisi3n Fiscalizadora

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

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

DANIEL CARACCILO
Síndico

Provisiones al 31 de diciembre de 2021

Causas judiciales laborales	
Causas judiciales institucionales	
Siniestros no cubiertos	
Total	

Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses
600	-
17.251	-
1.518	-
19.369	-

Provisiones al 31 de diciembre de 2020

Causas judiciales laborales	
Causas judiciales institucionales	
Siniestros no cubiertos	
Total	

Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses
3.995	-
16.496	528
1.526	-
22.017	528

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

21. Otros pasivos no financieros

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

	31/12/2021	31/12/2020
Otros impuestos a pagar	506.112	392.593
Acreedores varios	473.812	907.392
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (nota 22)	348.832	512.122
Otras retenciones y percepciones	309.434	318.484
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	111.028	87.898
Honorarios a pagar a directores y síndicos	182.216	149.126
Operaciones pendientes de liquidación	81.420	112.527
Anticipo por venta de otros bienes	43.966	33.399
Por pasivos del contrato	25.738	28.433
Otras retenciones a pagar	18.192	25.941
Dividendos a pagar en efectivo	1.900	1.434
Cobros efectuados por adelantado	731	2.705
Otros	14.542	49.190
Total	2.117.923	2.621.244

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a corto plazo (Nota 21.):

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	252.828	416.428
Provisión vacaciones	96.004	95.694
Total	<u>348.832</u>	<u>512.122</u>

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, 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.
- 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 diciembre de 2021, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de 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, 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 diciembre de 2021 y 2020:

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

La composición del saldo por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera es la siguiente:

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
<u>Activos por impuesto diferido:</u>		
Préstamos y otras financiaciones	149.128	148.451
Provisiones	6.779	5.636
Ajuste por inflación impositivo	827.451	1.185.103
Otros	91.685	22.548
Total activos diferidos	<u>1.075.043</u>	<u>1.361.738</u>
<u>Pasivos por impuesto diferido:</u>		
Propiedad, planta y equipo	(1.781.175)	(1.313.628)
Intereses no puestos a disposición	(93.797)	(84.067)
Otros	(609.967)	(410.099)
Total pasivos diferidos	<u>(2.484.939)</u>	<u>(1.807.795)</u>
(Pasivo) por impuesto diferido	<u>(1.409.896)</u>	<u>(446.057)</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 evolución del (Pasivo) neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se resume del siguiente modo:

Impuesto a las ganancias diferido

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(446.057)	(638.779)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(963.839)	201.934
Reexpresión	-	(9.212)
(Pasivo) neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio	<u>(1.409.896)</u>	<u>(446.057)</u>

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

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Ganancia contable antes de impuestos a las ganancias	2.722.110	5.703.747
Alícuota legal del impuesto a las ganancias	35%	30%
Impuesto sobre la ganancia contable	(952.739)	(1.711.124)
Diferencias permanentes	(748.019)	(435.905)
Impuesto a las ganancias	<u>(1.700.758)</u>	<u>(2.147.029)</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es de 62% y 38%, respectivamente.

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

	<u>Acumulado al 31/12/2021</u>	<u>Acumulado al 31/12/2020</u>
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(736.919)	(2.348.963)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	(963.839)	201.934
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>(1.700.758)</u>	<u>(2.147.029)</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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 pasivo por impuesto a las ganancias que se expone en el Estado de Situación Financiera es la siguiente:

Impuesto a las ganancias corriente

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	(671.480)	(1.945.090)
Anticipos por impuesto a las ganancias	749.559	1.858.822
Total	<u>78.079</u>	<u>(86.268)</u>

d) Otras cuestiones impositivas

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

- Período 2014:

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

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

- 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 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).

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentra pendiente de presentación la Pericial Contable en el juzgado de primera instancia.

- Período 2017:

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

Con fecha 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.

- 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.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

	Sin Vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	7.799.871	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	62.780	16.590.587	423.900	1.325.230	7.886.076	26.225.793	203.980	49.504	253.484
Operaciones de pase	-	55.246.180	-	-	-	55.246.180	-	-	-
Otros activos financieros	-	-	362.551	-	-	362.551	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	347.732	7.525.133	2.499.642	3.298.313	4.809.959	18.133.047	4.432.700	5.257.436	9.690.136
Otros Títulos de Deuda	-	85.792	4.752.331	719.448	-	5.557.571	281.652	336.551	618.203
Activos financieros entregados en garantía	1.624.718	-	-	-	-	-	-	1.364	1.364
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	94.009	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO	9.929.110	79.447.692	8.038.424	5.342.991	12.696.035	105.525.142	4.918.332	5.644.855	10.563.187
Depósitos	38.964.870	35.841.662	28.082.197	188.121	11.098	64.123.078	500	34	534
Otros pasivos financieros	4.989.384	-	952	1.293	4.066	6.311	11.397	117.870	129.267
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	698	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	2.306	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	43.957.258	35.841.662	28.083.149	189.414	15.164	64.129.389	11.897	117.904	129.801

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

	Sin Vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2020	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.173.465	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	87.744	23.309.790	313.204	-	-	23.622.994	-	34.258	34.258
Operaciones de pase	-	35.883.896	-	-	-	35.883.896	-	-	-
Otros activos financieros	-	-	246.554	-	-	246.554	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	910.416	9.114.659	3.297.177	3.859.027	5.238.834	21.509.697	5.644.370	5.665.419	11.309.789
Otros Títulos de Deuda	-	-	-	-	-	-	-	411.723	411.723
Activos financieros entregados en garantía	2.498.171	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	84.963	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL ACTIVO	17.754.759	68.308.345	3.856.935	3.859.027	5.238.834	81.263.141	5.644.370	6.111.400	11.755.770
Depósitos	36.704.761	27.195.255	26.115.976	136.853	19.097	53.467.181	1.635	-	1.635
Otros pasivos financieros	4.163.524	50	26	-	3.983	4.059	14.862	14.198	29.060
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras	1.331	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	3.321	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVO	40.872.937	27.195.305	26.116.002	136.853	23.080	53.471.240	16.497	14.198	30.695

25. Ingresos por comisiones

	Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	3.398.947	3.666.052
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto periodo de tiempo	1.961.473	1.586.339
Total	5.360.420	5.252.391

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	352.798	336.713
Resultado por compraventa de divisas	71.457	60.903
Total	424.255	397.616

27. Otros ingresos operativos

	Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Previsiones desafectadas	275.235	431.429
Recupero de provisión	208.741	53.776
Créditos recuperados	115.066	97.806
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	44.672	62.583
Intereses punitivos	40.786	25.422
Alquiler cajas de seguridad	17.937	20.537
Alquileres	7.167	8.031
Otros	443.121	191.440
Total	1.152.725	891.024

28. Beneficios al personal

	Acumulado al 31/12/2021	Acumulado al 31/12/2020
Remuneraciones	2.784.005	2.912.034
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	771.443	750.048
Cargas sociales sobre remuneraciones	630.240	644.195
Servicios al personal	55.261	67.323
Otros beneficios	-	5.384
Total	4.240.949	4.378.984

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 31/12/2021</u>	<u>Acumulado al 31/12/2020</u>
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.047.760	1.106.464
Servicios administrativos contratados	508.474	579.559
Honorarios a directores y síndicos	477.734	475.584
Impuestos	348.692	364.761
Electricidad y comunicaciones	324.466	313.752
Propaganda y publicidad	204.956	158.317
Otros honorarios	186.600	156.128
Servicios de seguridad	185.832	196.940
Seguros	44.441	47.954
Papelería y útiles	26.776	26.572
Representación, viáticos y movilidad	25.522	19.112
Alquileres	21.407	27.772
Otros	148.275	181.455
Total	<u>3.550.935</u>	<u>3.654.360</u>

30. Otros gastos operativos

	<u>Acumulado al 31/12/2021</u>	<u>Acumulado al 31/12/2020</u>
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.644.923	2.047.383
Gastos de facturación de tarjetas	370.355	391.427
Egresos por venta de servicios bancarios	202.878	214.326
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	143.888	117.487
Envíos privados por correspondencia	46.165	63.883
Cargos por otras provisiones	31.315	72.594
Donaciones	18.843	48.777
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	13.728	11.505
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	-	4.521
Otros	737.284	425.338
Total	<u>5.209.379</u>	<u>3.397.241</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°4 de fecha 02/03/2022
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

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

La Entidad ha definido un modelo integral de gestión de riesgos tendiente a optimizar la rentabilidad mediante la constante revisión de los diversos riesgos que hacen a su negocio y operatoria. Incluyendo en el Manual de Gestión de Riesgos los lineamientos para la gestión de los riesgos de crédito (contraparte, residual, país, liquidación de operaciones de cambio y concentración de crédito), riesgos financieros (liquidez, tasa de interés y mercado), riesgo estratégico, riesgo de concentración de fondeo, riesgo operacional (riesgo tecnológico) y riesgo reputacional.

Estos lineamientos implican la permanente revisión de aquellos que resultan significativos para el negocio. Este proceso es fundamental para fomentar el crecimiento y la generación de valor en un marco de adecuada solidez.

El Directorio es el máximo órgano de administración y dirección del Banco, es quien vela por su liquidez y solvencia, es responsable de aprobar la estrategia global del negocio y las políticas, de instruir a la Alta Gerencia para que implemente los procedimientos de gestión de riesgos, y los procesos y controles en esa materia, siendo el responsable último de las operaciones.

Estructura de manejo de riesgos

La gestión de riesgos requiere una adecuada estructura organizacional, que cuente con las áreas y comités necesarios para desarrollar dichas funciones y que evite posibles conflictos de interés mediante una adecuada segregación de funciones.

El Directorio del Banco es el responsable de diseñar un marco eficaz, viable y consistente para la gestión de los riesgos asumidos. El Directorio por intermedio del Comité de Riesgos, define y realiza el seguimiento de la tolerancia al riesgo del Banco.

El Comité de Riesgos es el órgano en el cual el Directorio delega las responsabilidades ejecutivas de las políticas, procedimientos y controles de la gestión de los riesgos del Banco. El Comité está constituido por un mínimo de dos Directores, el Gerente General y el Gerente de Riesgos. Los miembros del Comité serán elegidos por el Directorio por mandatos de tres años y podrán ser reelegidos en su cargo.

La Alta Gerencia es responsable del perfil de riesgos definido, así como de la gestión diaria de los riesgos, debiendo asegurar que las políticas, prácticas y procedimientos de gestión de riesgos son apropiados según el perfil de riesgo del Banco y de su Plan de Negocios, asegurando su efectiva implementación.

Para la gestión de los riesgos del Banco, la Gerencia General define que la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de los riesgos es responsabilidad de la Gerencia de Riesgos. La Gerencia de Riesgos del Banco cuenta con áreas específicas responsables por el monitoreo y control de los riesgos, independientes de las unidades de negocios que exponen al Banco a los riesgos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Adicionalmente, la Entidad cuenta con una estructura organizacional comprendida por distintos comités separados e independientes. A continuación, se incluye la denominación de los mismos, con una descripción de sus funciones:

- Comité de Gestión

Este Comité tiene a su cargo el control de la gestión de los negocios ordinarios del Banco contando para ello con las más amplias funciones administrativas internas.

- Comité de Auditoría

Las principales funciones de este Comité son las de vigilar el adecuado funcionamiento de los sistemas de control interno definidos en el Banco a través de su evaluación periódica, coordinar las funciones de control interno y externo, considerar y analizar las observaciones emanadas por la Auditoría Externa y por la Auditoría Interna sobre las debilidades de control interno identificadas

- Comité de Finanzas y Políticas de Liquidez

El Comité de Finanzas y Políticas de Liquidez es el responsable de definir la estrategia de liquidez con el propósito de proteger la solidez financiera y la capacidad de enfrentar situaciones de tensión en el mercado.

- Comité de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo

La función principal es asistir al Oficial de Cumplimiento en la definición de los objetivos de carácter general y las políticas a seguir en materia de prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo.

- Comité de Tecnología Informática

El Comité tiene como función principal el tratamiento de políticas, objetivos y planeamiento del área de sistemas de información, como así también la supervisión de las actividades de dicha área.

- Comité de Riesgos

El Comité de Riesgos está compuesto por dos Directores titulares, el Gerente General y el Gerente de Riesgos.

Dicho Comité es el responsable del diseño de las estrategias, políticas, procesos y los procedimientos para los riesgos de crédito (contraparte, residual, país, liquidación de operaciones de cambio y concentración de crédito), riesgos financieros (liquidez, tasa de interés y mercado), riesgo estratégico, riesgo de concentración de fondeo, riesgo operacional (riesgo tecnológico) y riesgo reputacional, así como también de control y reporte de las mismas. Asimismo, asesora al Directorio sobre los riesgos asumidos por la Entidad, y en la definición y seguimiento de la tolerancia al riesgo.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

- **Comité de Compensaciones Variables al Personal**

Las funciones de este Comité son las de vigilar el diseño del sistema de Compensaciones Variables al Personal, evaluar ajustes y asegurar su implementación.

- **Comité de Protección de los Usuarios de Servicios Financieros**

Este Comité es el encargado de vigilar el adecuado funcionamiento de los procesos relacionados con la protección de los usuarios de los servicios financieros según las disposiciones establecidas en normas externas emitidas por Entes Superiores y aquellas que regulan las operatorias que involucran las prestaciones a usuarios de servicios financieros.

Gestión de riesgos

El Banco cuenta con un proceso interno, integrado y global, para evaluar la suficiencia de su capital económico en función de su perfil de riesgo ("Internal Capital Adequacy Assesment Process" - "ICAAP") y con una estrategia para mantener sus niveles de capital a lo largo del tiempo.

El proceso de evaluación de la suficiencia del capital tiene en cuenta todos los riesgos significativos a los que está expuesto el Banco. Aunque no todos los riesgos se pueden medir con exactitud, el Banco desarrolla un proceso integral para la gestión de los riesgos, empleando para ello pruebas de estrés para evaluar situaciones adversas pero posibles que puedan afectar su nivel de capital.

El Banco considera que los elementos fundamentales de una evaluación rigurosa del capital incluyen:

- Políticas y procedimientos para garantizar la identificación, cuantificación y reporte de todos los riesgos importantes;
- Un proceso que relaciona el capital económico con el nivel de riesgo actual;
- Un proceso que establece objetivos de suficiencia del capital en función del riesgo, teniendo en cuenta el enfoque estratégico del Banco y su plan de negocios; y
- Un proceso interno de controles, exámenes y auditorías, con el objetivo de garantizar que el proceso general de gestión de riesgos es adecuado.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Sistemas de información y seguimiento para la gestión de riesgos (“Management Information System” – MIS)

El sistema de información para la gestión de riesgos tiene como objetivo que la Gerencia de Riesgos en forma recurrente eleve al Comité de Riesgos reportes que reflejan la gestión integral y por tipo de riesgo, que en forma clara, concisa y oportuna, permite obtener información relevante sobre el perfil de riesgo y las necesidades de capital del Banco.

Esta información contiene la medición de riesgos, su evolución y seguimiento, las principales exposiciones, el control y reporte de los principales límites y el nivel de capital requerido por tipo de riesgo. Asimismo, permite identificar las concentraciones, incorporar las coberturas de riesgo utilizadas por el Banco y evaluar el efecto de distintos tipos de escenarios económicos y financieros adversos.

Concentración de riesgos

Respecto a este riesgo, el Banco analiza las concentraciones de riesgo a nivel individual y consolidado, midiendo las concentraciones respecto de un único factor de riesgo o de un conjunto de factores de riesgo relacionados, tomando en consideración los diferentes tipos de activos y áreas de riesgo, haciendo una evaluación integral de la exposición global al riesgo.

Adicionalmente, es importante mencionar que la Entidad cumple con las disposiciones establecidas por el BCRA en cuanto a los límites máximos de asistencia a grupos de deudores establecidos, con el objetivo de atomizar la cartera, disminuyendo la concentración del riesgo crediticio.

Políticas, estrategias y procesos de gestión de riesgos

Los principales tipos de riesgos a los que está expuesta la Entidad son los relacionados con riesgos de crédito (contraparte, residual, país, liquidación de operaciones de cambio y concentración de crédito), riesgos financieros (liquidez, tasa de interés y mercado), riesgo estratégico, riesgo de concentración de fondeo, riesgo operacional (riesgo tecnológico) y riesgo reputacional.

A continuación, se describen las políticas y procesos para la identificación, evaluación, control y mitigación para cada uno de los principales riesgos:

Gestión del capital

Para propósitos de gestión del capital del Grupo, el capital incluye el capital accionario emitido, las acciones preferidas convertibles, las primas de emisión y todas las demás cuentas de capital y otros componentes de patrimonio atribuibles a los propietarios de la controladora.

Los objetivos principales de la política de administración de capital de Nuevo Banco de Entre Ríos, S.A son garantizar que la Entidad cumpla con los requisitos de capital impuestos por el BCRA y mantenga calificaciones crediticias sólidas y ratios de capital saludables para respaldar su negocio y maximizar el valor para los accionistas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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 Entidad gestiona su estructura de capital y realiza ajustes en función de los cambios en las condiciones económicas y las características de riesgo de sus actividades. Para mantener o ajustar la estructura de capital, la Entidad puede ajustar el monto del pago de dividendos a los accionistas, emitir o comprar o vender acciones.

Durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hubo cambios en los objetivos, las políticas ni los procesos relacionados con la gestión del capital.

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, la cual se determina a partir del riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de diciembre de 2021, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/12/2021</u>
Exigencia de capitales mínimos	3.676.910
Responsabilidad patrimonial computable	20.521.015
Exceso de Integración	16.844.105

a) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito, definido como la probabilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales, contempla también distintos tipos de riesgos, entre ellos el riesgo contraparte, riesgo residual, riesgo país, riesgo de liquidación de operaciones de cambio y riesgo de concentración de crédito.

El esquema de otorgamiento y análisis crediticio del Banco se desarrolla en forma centralizada y se basa en el concepto de oposición de intereses entre las áreas comerciales y las de administración crediticia, de manera de lograr un control recíproco, continuo y eficiente sobre la generación y calidad de los activos.

Asimismo, la Gerencia de Riesgos es responsable de monitorear y asegurar que esta oposición de intereses se realice siguiendo los lineamientos definidos en el Manual de Gestión de Riesgos.

Bajo la premisa de mantener el acompañamiento a la gestión comercial, se desarrollaron acciones tendientes a ampliar la cobertura en nuestra cartera de clientes actuando sobre segmentos definidos.

El Banco utiliza modelos de medición de riesgos para evaluar la adecuación de las provisiones y el capital, en relación con su perfil de riesgo, de forma tal de mitigar mediante reservas de capital el riesgo de crédito asumido.

El Banco define los límites de los productos para su oferta de crédito, fijando niveles de aprobación y revisión en base a la exposición. Finalmente, evalúa el nivel de riesgo con un monitoreo periódico.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Respecto al tratamiento de los mitigadores de riesgo, el Banco ha establecido en su Manual de Garantías las garantías aceptables, los procesos para su tasación y verificación periódica y las condiciones que se deben cumplir para su administración y liquidación.

El Banco define en la Política de Administración Crediticia las facultades de cada una de las instancias intervinientes para realizar el análisis y aprobación de las distintas operatorias efectuadas por los clientes del Banco y sus fiadores. Alcanza a todos los productos de crédito, tanto para Banca Empresas como para Banca Consumo.

La evaluación del riesgo de crédito para el otorgamiento de productos de Banca Consumo se basa en criterios objetivos de evaluación, establecidos de acuerdo a políticas crediticias definidas. Dicha evaluación se realiza a través de procedimientos estandarizados que permiten un tratamiento eficiente y uniforme donde se evalúa a los solicitantes considerando el nivel, permanencia y estabilidad de sus ingresos y se verifican sus antecedentes crediticios.

En dicha evaluación se aplican modelos basados en técnicas de Scoring, dependiendo del segmento al que pertenece el cliente. El Banco combina la utilización de herramientas propias y provistas por terceros.

El Banco califica a sus clientes de Banca Empresas con el fin de determinar los límites máximos de riesgo que está dispuesto a asumir, estableciendo sobre las líneas de crédito que puede acceder y determinando las garantías que el mismo debe aportar para cada una de ellas.

La evaluación del riesgo de crédito en la financiación de Banca Empresas se practica sobre la base del análisis de la situación patrimonial, económica y financiera de la empresa y el sector económico en el cual desarrolla su actividad, junto a la evaluación de los antecedentes, la trayectoria de la empresa y sus accionistas. En dicho proceso, es fundamental el análisis sobre la capacidad de repago del deudor en función de la razonabilidad del flujo de fondos estimado y las garantías ofrecidas

La determinación de los montos de crédito se encuentra íntimamente ligada al análisis de límites máximos de endeudamiento por cliente y al análisis de plazos de crédito y sus amortizaciones, existencia de garantías, considerando factores internos y externos. Para la determinación de límites se considera el nivel de riesgo del deudor, basándose en el rating del cliente, con niveles más elevados para aquellos con un menor riesgo.

Pérdidas Crediticias Esperadas

El Banco, a los efectos de gestión de riesgo, se encuentra en proceso de confección del cálculo de provisiones basado en el modelo de estimación de pérdidas esperadas por incumplimiento crediticio. Para la pérdida esperada se contempla la posible ocurrencia de eventos de mora futuros, es decir, posee una visión prospectiva del riesgo de crédito al cual se expone la cartera de créditos. 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

No obstante, a lo mencionado anteriormente, a los fines del cálculo de la previsión contable, el Banco clasifica la totalidad de sus financiaciones en cinco categorías de riesgo, dependiendo del riesgo de incumplimiento en el pago de cada financiación.

Clasificación de deudores

El Banco clasifica los deudores en línea con las situaciones de clasificación dispuestas por el BCRA, definidas en 5 categorías que implican diferentes niveles de provisionamiento, considerando además las garantías que respaldan las respectivas operaciones. Dichas clasificaciones son colocadas por la Entidad en base a evaluaciones objetivas o subjetivas, dependiendo de la cartera en la que se encuentre cada deudor.

- Cartera de Banca Consumo

El criterio utilizado en la clasificación de los deudores correspondientes a la cartera de consumo y comercial asimilable a consumo se basa en una evaluación objetiva, considerando el cumplimiento actual del deudor, en función a los días de atraso, conforme se detalla a continuación:

Situación	Días de mora
1	hasta 31
2	32 hasta 90
3	91 hasta 180
4	181 hasta 365
5	más de 365

En el marco de la emergencia sanitaria dispuesta por el Decreto N° 260/2020 Coronavirus (COVID-19) y mediante la Comunicación "A" 6938 y complementarias, el Ente Regulador dispuso a partir del mes de marzo 2020 las modificaciones de los puntos 11.1. y 11.2. de las normas sobre "Clasificación de deudores", incrementado en 60 días los plazos de mora admitida para los niveles 1, 2 y 3 –tanto para la cartera comercial como para la de consumo o vivienda– y suspendiendo la recategorización obligatoria prevista en los puntos 6.6. y 7.3. de las citadas normas, respectivamente. Dichas modificaciones se extendieron mediante las Comunicaciones "A" 7245 y "A" 7181 y complementarias, hasta el 31 de marzo y 31 de mayo de 2021, respectivamente.

- Cartera Banca Empresas

De acuerdo con lo exigido por el BCRA en sección 6.5 del texto ordenado de las normas de clasificación de los deudores de la cartera comercial, la clasificación de los deudores de la presente cartera se basa en una evaluación subjetiva en donde se analiza la situación patrimonial y financiera actual y futura del deudor, en base a un análisis integral del mismo, considerando su flujo de fondos, estados financieros, ventas post balance, cumplimiento de sus obligaciones en esta y otras entidades financieras, entre otros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Manejo del riesgo crediticio en inversiones en activos financieros

En relación a los instrumentos financieros en los que invierte el Banco, estos están principalmente concentrados títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino e instrumentos de regulación monetaria emitidos por el BCRA, los cuales tienen cotización en mercados activos.

A continuación, se detalla el porcentaje de exposición por emisor calculado sobre el total de los activos financieros expuestos en el Anexo A:

	31/12/2021	31/12/2020
Letras emitidas por el BCRA	47,85%	96,16%
Títulos públicos emitidos por el Estado Nacional Argentino y Gobiernos Provinciales	50,20%	3,13%
Títulos Privados	1,66%	0,36%
Instrumentos de Patrimonio	0,29%	0,35%

La Gerencia de Riesgos confía en la capacidad de continuar controlando y manteniendo una exposición mínima del riesgo crediticio para la Entidad como resultado de su cartera de créditos y de activos financieros sobre la base de lo siguiente:

- El 97,51 % y 95,88 % de la cartera de préstamos está clasificada en los dos niveles superiores del sistema de clasificación del BCRA, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

- El 95,82 % y 95,56 % de la cartera de préstamos no presenta días de atraso al 31 de diciembre de 2021 y 2020 respectivamente.

A continuación, se muestra un análisis de los Préstamos y otras financiaciones de la Entidad por actividad, antes y después de considerar las garantías recibidas:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Principales industrias	Exposición máxima bruta al 31/12/2021	Exposición máxima neta al 31/12/2021 (1)	Exposición máxima bruta al 31/12/2020	Exposición máxima neta al 31/12/2020 (1)
Intermediación monetaria	521.888	521.888	118.618	118.618
Personas Físicas no comprendidas en los apartados precedentes	10.755.613	10.699.592	13.718.363	13.676.278
Servicios generales Administración Pública	1.655.026	232.776	3.810.828	243.612
Producción y procesamiento de carne de aves	1.303.192	193.347	630.907	110.563
Cultivo cereales,excepto uso forrajero	882.003	520.354	707.489	415.017
Servicios personales	693.983	672.752	905.251	874.826
Elaboración productos alimenticios	661.458	7.040	847.511	7.052
Cultivo de cereales de uso forrajero	571.159	5.143	768.695	12.353
Cría ganado bovino	532.098	293.500	479.927	301.271
Extracción de petróleo crudo	381.080	381.080	650.135	650.135
Servicios relacionados c/salud humana	379.318	370.316	463.541	444.640
Producción de leche bovina	376.079	41.105	476.146	35.965
Cría aves corral	364.173	56.799	177.083	38.208
Vta. May. Comis. o consignac. Prod. Agríc.	339.909	186.717	419.638	197.296
Cultivo de soja	267.313	139.248	213.690	84.930
Otras industrias	9.973.460	8.020.988	11.205.253	9.263.554
Total	29.657.753	22.342.646	35.593.074	26.474.319

(1) Se obtiene de deducir de la "Exposición máxima bruta" los importes de las garantías recibidas por las financiaciones y otras mejoras crediticias.

Adicionalmente, se muestra la determinación del monto máximo de riesgo crediticio que surge de los siguientes activos financieros de la Entidad, por rubro:

	Exposición máxima bruta al 31/12/2021	Exposición máxima neta al 31/12/2021 (1)	Exposición máxima bruta al 31/12/2020	Exposición máxima neta al 31/12/2020 (1)
Activos financieros valuados a valor razonable	26.636.066	26.636.066	23.829.959	23.829.959
Activos financieros medidos a costo amortizado	5.693.260	5.693.260	411.723	411.723
Préstamos y otras financiaciones	29.657.753	22.342.646	35.593.074	26.474.319
Total	61.987.079	54.671.972	59.834.755	50.716.000

(1) Se obtiene de deducir de la "Exposición máxima bruta" los importes de las garantías recibidas por las financiaciones y otras mejoras crediticias.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

Garantías colaterales y otras mejoras crediticias

El monto y tipo de garantía exigida por las financiaciones otorgadas depende de una evaluación del riesgo de crédito de la contraparte. Las pautas se implementan según la capacidad de aceptación de los tipos de garantía y los parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Cauciones de depósitos a plazo fijo en la Entidad,
- Efectivo,
- Cheques de pago diferido,
- Hipotecas sobre bienes inmuebles y prendas sobre bienes de particulares,
- Fianzas.

Valor razonable de los activos recibidos en garantía:

Descripción	Valor Razonable	
	31/12/2021	31/12/2020
Cauciones, avales y fianzas	2.635.414	2.625.195
Hipotecas sobre inmuebles	2.988.476	2.759.583
Prendas sobre vehículos y/o maquinarias	273.473	170.393
Otras garantías	1.417.744	3.563.584
Total	7.315.107	9.118.755

Calidad de préstamos por sector

La Entidad administra la calidad de los préstamos mediante calificaciones establecidas por el BCRA. A continuación, se detalla los préstamos de la Entidad en función a su situación:

	Situación BCRA					Total al 31/12/2021
	1	2	3	4	5	
Banca Corporativa	7.595.534	209.496	-	-	-	7.805.030
Banca Individuos	20.821.577	298.785	196.615	441.898	93.848	21.852.723
Totales	28.417.111	508.281	196.615	441.898	93.848	29.657.753

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

	Situación BCRA					Total al 31/12/2020
	1	2	3	4	5	
Banca Corporativa	8.932.888	7.372	255.384	742.085	-	9.937.729
Banca Individuos	25.081.387	107.953	149.037	223.988	92.980	25.655.345
Totales	34.014.275	115.325	404.421	966.073	92.980	35.593.074

b) Riesgos financieros

Riesgo de liquidez

Se entiende por riesgo de liquidez a la probabilidad que la Entidad no pueda cumplir de manera eficiente con los flujos de fondos esperados, corrientes, futuros y con los colaterales o garantías necesarias, sin afectar para ello sus operaciones diarias o su condición financiera.

El objetivo de la estrategia de gestión del riesgo de liquidez consiste esencialmente en el establecimiento de las pautas generales e integrales con las que el Banco encara el tratamiento de este riesgo. Dichas pautas persiguen el propósito de proteger la solvencia financiera y la capacidad para enfrentar situaciones de estrés en el mercado.

El Banco lleva a cabo las operaciones de intermediación financiera en un marco prudencial, preservando en todo momento adecuadas reservas de liquidez con las que eventualmente se puedan cubrir las necesidades de liquidez en situaciones normales; así como los requisitos que se pueden generar durante los períodos de estrés, ya sean de naturaleza específica del Banco, del mercado (interno o externo), o una combinación de ambas.

Los objetivos que componen la estrategia de gestión de riesgo de liquidez del Banco se definen mediante límites, estos son reflejados mediante indicadores cualitativos y cuantitativos de la gestión del riesgo de liquidez. La Gerencia de Riesgos realiza un seguimiento del desempeño de los indicadores para evaluar el cumplimiento de los límites.

Adicionalmente, en la gestión de riesgo liquidez se utilizan los indicadores "Ratio de cobertura de liquidez" (Com. "A" 5724 y complementarias), "Medición y seguimiento del riesgo de liquidez" (Com. "A" 5494 y complementarias), el "Ratio de apalancamiento" (Com. "A" 6431 y complementarias), "Herramientas de Seguimiento del Riesgo de Liquidez" (Com. "A" 5733 y complementarias) y "Ratio de Fondeo Neto Estable" (Com. "A" 6633 y complementarias), en cumplimiento de normas BCRA y de estándares internacionales establecidos por el Comité de Basilea (BCBS).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 caso de producirse una crisis de liquidez, la Entidad contempla dentro de su plan de contingencia, las siguientes acciones:

- En primer lugar, se realizará una proyección de los flujos de fondos estimados para los próximos meses, el horizonte temporal dependerá de la estimación del horizonte de duración del estrés.
- En segundo lugar, se utilizarán los fondos liberados por la reducción de la exigencia de Efectivo Mínimo vinculada a la salida de depósitos.
- En tercer lugar, se realizarán las existencias de Títulos del BCRA, se dejarán de renovar los pases activos y se dejarán de renovar los adelantos call prime dependiendo de la existencia y/o conveniencia de cada uno de ellos.
- En cuarto lugar, se realizará una contracción en el otorgamiento crediticio de modo tal que el flujo de fondos de las cancelaciones cubra con los posibles faltantes de fondos estimados en el primer punto.

La siguiente tabla muestra los resultados del ratio de cobertura de liquidez (LCR) al 31 de diciembre de 2021 y 2020, calculados de acuerdo a las normativas del BCRA:

	31/12/2021	31/12/2020
Al cierre del mes	377%	289%
Promedio durante el ejercicio	284%	336%
Mayor	416%	457%
Menor	206%	226%

La Entidad expone en el Anexo D “Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones” y en el Anexo I “Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes” de los presentes estados financieros las aperturas, por vencimiento, de los activos y pasivos financieros, respectivamente.

El siguiente cuadro expone la apertura por vencimientos contractuales considerando los montos totales a su fecha de vencimiento de las responsabilidades eventuales de la Entidad:

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 5 años	Total al 31/12/2021
Adelantos y créditos acordados no utilizados	319.283	229.470	54.470	376.250	147.553	1.127.027
Límites de Tarjetas de Crédito no Utilizados	43.858.072	-	-	-	-	43.858.072
Garantías otorgadas	1.488	-	-	-	71.795	73.282
TOTAL	44.178.842	229.470	54.470	376.250	219.348	45.058.381

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 5 años	Total al 31/12/2020
Adelantos y créditos acordados no utilizados	261.358	211.733	240.994	235.533	160.096	1.109.714
Límites de Tarjetas de Crédito no Utilizados	34.583.527	-	-	-	-	34.583.527
Garantías otorgadas	2.246	-	-	-	108.367	110.613
TOTAL	34.847.132	211.733	240.994	235.533	268.463	35803.854

Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado a la probabilidad de sufrir pérdidas, en posiciones dentro y fuera de balance, a raíz de movimientos adversos en los precios de mercado de diversos activos, como instrumentos financieros de renta fija y/o de renta variable registrados en la cartera de negociación y activos denominados en moneda extranjera.

El objetivo de la estrategia de gestión de riesgo de mercado es establecer las bases para mantener una seguridad razonable frente a la conservación y generación de valor de las inversiones de tesorería del Banco, representada en inversiones negociables y otras operaciones de tesorería realizadas, de acuerdo con el perfil de riesgo aprobado por el Comité de Riesgos del Banco.

Las políticas y procesos establecen los criterios básicos para determinar las posiciones a incluir y excluir de la cartera de negociación.

La Gerencia de Riesgos es responsable de monitorear y generar alertas sobre posibles comportamientos críticos del mercado que puedan impactar el valor del portafolio del Banco, para emprender en forma oportuna las acciones preventivas y/o correctivas necesarias.

El Banco cuantifica el riesgo de mercado al cual está expuesto por medio de la medida de Valor a Riesgo (VaR), que estima la máxima pérdida probable a un horizonte de tiempo determinado (establecido en 10 días) y con un nivel de confianza determinado (intervalo de confianza del 99%).

El cálculo de VaR se realiza bajo la metodología Delta-Normal. Este método consiste en aproximar la distribución empírica de los rendimientos de los factores de riesgo considerados en los instrumentos financieros a una distribución paramétrica y, en este caso en particular, a una distribución normal estándar.

La metodología captura el comportamiento de las variables de mercado que son consideradas como factores de riesgo a través de un conjunto de volatilidades y correlaciones, obtenidas a partir de un análisis del comportamiento histórico de las mismas.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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 siguiente tabla muestra el VaR de 10 días con una confianza del 99% de los portafolios combinados al 31 de diciembre de 2021 y de 2020:

VaR del portafolio de negociación	31/12/2021	31/12/2020
Letras y títulos públicos	287.617	216.540
Moneda Extranjera	27.567	8.155

Riesgo de Tasa de Interés

Se entiende por riesgo de tasa de interés a la posibilidad de que se produzcan cambios en la condición financiera del Banco como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés, pudiendo tener efectos adversos en los resultados financieros y en su valor económico.

A fin de minimizar los perjuicios que potencialmente pudieran ser originados por fluctuaciones inesperadas en los mercados financieros, el Banco efectúa el seguimiento, la medición y el control de su exposición al riesgo de tasas de interés.

En lo referido específicamente a la medición del riesgo de tasa de interés, el Banco considera dos enfoques básicos para un adecuado monitoreo de este riesgo y un seguimiento continuo complementado con análisis de posibles escenarios de comportamiento de tasas de interés. Los enfoques que utiliza para evaluar este riesgo son:

- Enfoque de ingresos financieros netos: se basa en el análisis de la incidencia de un cambio de tasas de interés en los ingresos y egresos devengados o previstos.
- Enfoque de valor económico: el valor económico del Banco está dado por el valor presente de los flujos de fondos esperados de los activos netos de los pasivos más posiciones netas fuera de balance. Este enfoque brinda una visión más integral de los efectos potenciales de largo plazo provenientes de variaciones de las tasas de interés.

Dentro del marco de la gestión del riesgo de tasa de Interés, el Banco cuenta con una serie de políticas, procedimientos y controles internos que se incluyen en el Manual de Riesgos y Manuales de Procedimientos, los que son revisados y actualizados en forma regular.

Para la cuantificación del riesgo de tasa de interés (RTICI) mediante el Enfoque de Valor Económico, la Entidad utiliza un modelo interno, basado en criterios propios, y siguiendo las disposiciones de la Comunicación "A" 6397 BCRA aplica el Marco Estandarizado. Para la estimación de la necesidad de capital, se toma el mayor valor entre ambos. El nivel de capital a cubrir fue de 292 millones de pesos en diciembre de 2021 y de 108 millones de pesos en diciembre de 2020.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Riesgo de cambio de moneda extranjera

La Entidad está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera prevalecientes en su posición financiera y flujos de efectivo. La mayor proporción de activos y pasivos que se mantienen corresponden a dólares estadounidenses.

La posición en moneda extranjera comprende los activos y pasivos que se reflejaron en pesos, al tipo de cambio al cierre de las fechas indicadas. La posición abierta de una institución comprende los activos, pasivos y cuentas de orden expresadas en la moneda extranjera en la que la institución asume el riesgo; cualquier devaluación / revaluación de dichas monedas afectarían el estado de resultados de la Entidad.

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las cotizaciones de tipo de cambio de la oferta y la demanda.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la posición abierta del Banco expresados en pesos por moneda es la siguiente:

RUBROS	31/12/2021				31/12/2020			
	TOTAL	Moneda			TOTAL	Moneda		
		Dólar EEUU	Euro	Otras		Dólar EEUU	Euro	Otras
POSICION ACTIVA								
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.374.028	3.343.653	23.416	6.959	4.281.725	4.234.433	38.614	8.678
Títulos de deuda a Valor razonable con cambios en Resultados	4.041.510	4.041.510	-	-	-	-	-	-
Otros Activos Financieros	4.133	4.133	-	-	85	85	-	-
Préstamos y otras financiaciones	1.968.240	1.968.240	-	-	3.013.331	3.013.331	-	-
Otros títulos de deuda	336.551	336.551	-	-	411.723	411.723	-	-
Activos Financieros entregados en Garantía	169.828	169.828	-	-	207.099	207.099	-	-
TOTALES	9.894.290	9.863.915	23.416	6.959	7.913.964	7.866.672	38.614	8.678
POSICION PASIVA								
Depósitos	(4.791.689)	(4.791.689)	-	-	(5.810.753)	(5.810.753)	-	-
Otros Pasivos Financieros	(773.166)	(769.223)	(3.936)	(7)	(1.010.943)	(1.001.244)	(9.690)	(9)
Otros pasivos no Financieros	(170)	(170)	-	-	(367)	(367)	-	-
TOTALES	(5.565.025)	(5.561.082)	(3.936)	(7)	(6.822.063)	(6.812.364)	(9.690)	(9)
POSICION NETA	4.329.265	4.302.833	19.480	6.952	1.091.901	1.054.308	28.923	8.670

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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 relación a la exposición a los movimientos del tipo de cambio, los resultados de una devaluación / revaluación sobre la posición activa neta de la Entidad en dólares, moneda significativa de la posición expuesta en el cuadro anterior, son los siguientes:

Análisis de sensibilidad	Cambio en tipos de cambio %	2021	2020
Devaluación del peso ante la moneda extranjera	5	215.142	52.715
Devaluación del peso ante la moneda extranjera	10	430.283	105.431
Revaluación del peso ante la moneda extranjera	5	(215.142)	(52.715)
Revaluación del peso ante la moneda extranjera	10	(430.283)	(105.431)

c) Riesgo operacional

Se entiende por riesgo operacional al riesgo de pérdidas resultantes de la falta de adecuación o de fallas en los procesos internos, de la actuación del personal, de los sistemas o bien aquellas que sean producto de eventos externos.

La gestión del riesgo operacional implica la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo.

Con la finalidad de materializar la gestión del riesgo operacional el Banco establece un marco de gestión metodológico tanto cualitativo como cuantitativo.

La Gestión Cualitativa del riesgo operacional, opera sobre la identificación, evaluación, seguimiento, mitigación y control de los riesgos identificados en los distintos procesos.

La Gestión Cuantitativa del riesgo operacional, considera la identificación, recolección y análisis de eventos de riesgo operacional; como así también la generación de la Base de Datos sobre Eventos de Riesgo Operacional, y el cumplimiento al Régimen Informativo para supervisión anual, Com. BCRA "A" 4904 y complementarias.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

A continuación, se describen 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.

Estructura del Directorio, de la Alta gerencia y miembros de los Comités.

a) Estructura del Directorio

El Directorio es el máximo órgano de administración y dirección del Banco, es quien vela por su liquidez y solvencia, es responsable de aprobar la estrategia global del negocio y las políticas, de instruir a la Alta Gerencia para que implemente los procedimientos de gestión de riesgos, y los procesos y controles en esa materia, siendo el responsable último de las operaciones.

Según lo establecido en el Estatuto del Nuevo Banco de Entre Ríos, el Directorio está integrado por un mínimo de tres y un máximo de siete Directores titulares, con menor o igual número de Directores suplentes.

En el marco del Contrato de Vinculación suscripto con el Gobierno de la Provincia de Entre Ríos, el Poder Ejecutivo Provincial, mediante el correspondiente decreto reglamentario, está facultado a nominar una persona para ocupar un lugar en el Directorio.

Los miembros del Directorio representantes de los accionistas propietarios de las acciones ordinarias son designados en la Asamblea de accionistas y el Director representante de la Provincia de Entre Ríos es designado mediante el dictado del Decreto correspondiente por parte del Poder Ejecutivo Provincial.

Tanto los Directores titulares como los Directores suplentes duran en sus funciones tres ejercicios, pudiendo ser reelegidos.

Los requisitos formales para integrar el Directorio, se adecuan a lo que la normativa aplicable establece, y su cumplimiento es evaluado en oportunidad de la propuesta para la designación de Directores efectuada por la Asamblea de accionistas.

El BCRA establece a través de sus circulares CREFI (Creación y Funcionamiento de Entidades Financieras), los criterios de valoración seguidos a los efectos de otorgar la autorización a los Directores designados por la Asamblea de Accionistas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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 este sentido, los antecedentes de los Directores elegidos por la Asamblea son evaluados también por el BCRA y no pueden asumir sus cargos sin la conformidad previa del Directorio de dicho ente rector.

En consonancia con las mejores prácticas existe una clara separación de funciones entre los miembros del Directorio y la Alta Gerencia.

Los miembros del Directorio son idóneos y no desempeñan cargos gerenciales, poseen los conocimientos y competencias necesarios para comprender claramente sus responsabilidades y funciones dentro del Gobierno Societario.

Asimismo, obran con la lealtad y la diligencia de un buen hombre de negocios, comprometiendo el tiempo y la dedicación necesaria para cumplir con sus responsabilidades.

La estructura organizacional del Banco es acorde a su perfil de riesgo asumido y a las características propias de su negocio y el de las otras entidades con las que conforma un grupo económico sujeto a supervisión consolidada y atento a su actividad como Caja Obligada y Agente Financiero de la Provincia de Entre Ríos.

b) Estructura de la Alta Gerencia

La Entidad define como Alta Gerencia al Gerente General y a las Gerencias y/o Departamentos que tengan poder decisorio y reporten al Gerente General o al Directorio.

La principal responsabilidad de la Alta Gerencia es implementar las estrategias y políticas establecidas por el Directorio, para llevar adelante el Plan de Negocios. En particular es responsable por:

- Implementar las políticas, procedimientos, procesos y controles necesarios para gestionar las operaciones y riesgos en forma prudente, cumpliendo con los objetivos estratégicos fijados por el Directorio.
- Implementar sistemas apropiados de control interno y monitorear su efectividad, reportando periódicamente al Directorio sobre el cumplimiento de los objetivos.
- Considerar los resultados de las revisiones de auditorías y las funciones relacionadas con el sistema de control interno para lograr una rápida resolución de los problemas identificados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Sus integrantes tienen la idoneidad y experiencia necesarias en la actividad financiera como para gestionar y controlar las áreas bajo su supervisión. A continuación, se detallan las distintas Gerencias y Departamentos:

- Administración Crediticia
- Administración de Recursos Materiales
- Asuntos Legales
- Auditoría Interna
- Banca de Consumo
- Banca de Empresas
- Contable
- Protección de Activos de la Información
- Finanzas
- Operaciones
- Organización y Procesos
- Planeamiento y Control de Gestión
- Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Recuperación Crediticia
- Recursos Humanos
- Riesgos
- Seguridad Bancaria
- Tecnología y Sistemas

c) Estructura de los Comités

En función de la envergadura, complejidad y perfil de riesgo asumido, tanto a nivel individual como de Grupo, el Banco posee una adecuada estructura de Comités que le permiten lograr un efectivo control para la implementación de todas las actividades que se llevan a cabo en el Banco.

Los integrantes de cada Comité son designados por el Directorio y se encargan de supervisar la gestión de la Alta Gerencia, y su consistencia con las estrategias generales de negocio y políticas del Banco, definidas como parte del sistema de control interno. Cada comité tiene definidas las misiones y funciones específicas en el manual correspondiente a cada uno, las cuales se describen en la nota 32.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

Estructura propietaria básica

El capital social de la Entidad está dividido en acciones ordinarias suscriptas e integradas por Nuevo Banco de Santa Fe S.A., las cuales representan un 64,42% del capital social y un 100% de los votos; y acciones preferidas suscriptas e integradas por Nuevo Banco de Santa Fe S.A., que representan el 25,58% del capital social y sin derecho a voto, por Banco de San Juan S.A. que representan el 9,47% del capital social y sin derecho a voto y por la Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe S.A. que representan el 0,53% del capital social y sin derecho a voto.

A continuación, se detalla la composición accionaria y el derecho a voto de cada accionista en la estructura del Nuevo Banco de Entre Ríos:

Accionista	Clase	Cantidad de Acciones	Participación en el capital social	Votos por Acción	Total de votos
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Ordinarias	172.000.000	64,42%	1	100%
Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Preferidas	68.300.000	25,58%	0	0%
Banco de San Juan S.A.	Preferidas	25.282.916	9,47%	0	0%
Sociedad de Trabajadores de Nuevo Banco de Santa Fe Sociedad Anónima	Preferidas	1.417.084	0,53%	0	0%
Total		267.000.000	100%		100%

En la presentación de los estados financieros, las acciones ordinarias son incluidas dentro del Patrimonio Neto – Capital Social, mientras que las acciones preferidas son expuestas en el Pasivo – Obligaciones subordinadas, siguiendo los criterios de medición y presentación requeridos por las NIIF, los cuales se detallan en nota 2.2.8.

Estructura organizacional

La Entidad es un banco comercial de capital nacional y de carácter regional. Sus actividades están concentradas en el área de servicios financieros al sector privado y público, impulsando y acompañando el crecimiento de los sectores de consumo y productivos de la región.

El organigrama general del Banco describe los Comités de Directorio, la estructura gerencial y dependencias del Directorio y de las diferentes gerencias del Banco. Dicho organigrama general es aprobado por el Directorio del Banco y es revisado periódicamente a fin de que responda a la estrategia del Banco.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
 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

El Banco Entre Ríos integra el Grupo Banco San Juan ("Grupo"). El Grupo se conforma por el Banco San Juan, sociedad controlante del Banco Santa Cruz S.A., participando del 51% de su capital social; y del Nuevo Banco de Santa Fe S.A. participando del 93,39% de su capital social. Asimismo, el Banco Santa Fe S.A. es controlante del Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. por su participación en el 90% de su capital social.

Las principales actividades y características comunes de las entidades que conforman el Grupo son la prestación del servicio de Caja Obligada y Agente Financiero de las Provincias en las que desarrollan su actividad principal y la expansión en zonas de influencia, con una fuerte inserción en los sectores productivos y estratégicos de cada una de las economías regionales.

En línea con las buenas prácticas internacionales y la normativa del Banco Central, en el diseño de la estructura organizacional y el gobierno societario del Banco, se tiene también en cuenta la circunstancia de que integra un grupo económico sujeto a supervisión consolidada, la dimensión, complejidad, importancia económica y perfil de riesgo de ese grupo y la necesidad de lograr una adecuada supervisión de las sociedades que lo integran, en pos de reforzar el control interno y fortalecer el esquema de administración de riesgos del grupo económico, de modo tal que sus autoridades y la alta gerencia puedan conocer e incidir en la actividad de las demás empresas integrantes del mismo grupo, con una visión global y coordinada, pero manteniendo cada una de ellas su individualidad jurídica, operativa y económica.

Al logro de esos objetivos contribuye la adopción de una estructura organizacional que no esté conformada solamente por compartimientos aislados en cada uno de los bancos, sino que contemple también estructuras más horizontales, con algunos matices distintos a las que puedan ser adecuadas para las entidades financieras que no integran un grupo económico, que permitan el conocimiento integral de la actividad y riesgos de todas las entidades integrantes del grupo y facilite la coordinación y la aplicación de criterios uniformes, pero respetando la existencia, función, relaciones y líneas de reporte que los órganos que cada una de las entidades debe tener de acuerdo con la legislación vigente y la normativa dictada por el Banco Central y otros organismos de regulación y control.

Red de Sucursales

Al 31 de diciembre de 2021, la Entidad cuenta con una amplia red de sucursales distribuidas estratégicamente entre las Provincias de Entre Ríos (60), Santa Fe (3), Corrientes (5), y la Ciudad Autónoma de Buenos Aires (1).

Código de Conducta

Nuevo Banco de Entre Ríos cuenta con un Reglamento interno que establece de manera explícita los valores en materia de ética profesional, principios, normas y políticas que se consideran de cumplimiento obligatorio para todos y cada uno de los Directores, Funcionarios y Empleados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Código de conducta para la operatoria del Banco como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral

Nuevo Banco de Entre Ríos cuenta con un Código de conducta que será obligatorio por parte de funcionarios, directivos y demás personal del Banco que intervenga, en cualquier carácter, en los procesos de las operaciones con valores negociables bajo oferta pública, en especial aquellas personas encargadas de la atención de interesados y clientes y de realizar las operaciones.

Rol como Agente Financiero del sector público no financiero

Tal cómo se menciona en la nota 1 a los presentes estados financieros, la Entidad actúa como Agente financiero y Caja obligada de la Provincia de Entre Ríos.

Políticas relativas a conflictos de intereses y a la naturaleza y extensión de las operaciones con vinculadas

De acuerdo con la Ley General de Sociedades y dentro de los límites establecidos por la normativa del BCRA, se permite la financiación a vinculadas siempre que dichas operaciones se ajusten a prácticas de mercado.

Mensualmente, la Comisión Fiscalizadora emite un dictamen de las operaciones realizadas con personas físicas y jurídicas vinculadas al Banco, informando acerca de la razonabilidad de los financiamientos incluidos.

Comunicación con terceros

La Entidad, a través de su página web institucional, publica información relacionada con el Gobierno Societario, Información Financiera y Disciplina de Mercado.

Información relativa a sus prácticas de compensaciones variables al personal

El Comité de Gestión es la autoridad máxima de las políticas de compensaciones variables al personal. Define el parámetro presupuestario y valida las distintas herramientas propuestas por la Gerencia de Recursos Humanos para asegurar la equidad interna, la competitividad externa y el cumplimiento de la normativa legal vigente de los incentivos otorgados a los empleados.

La política de compensaciones variables al personal del Banco considera un componente fijo específico para las distintas posiciones, así como un componente variable. Este último aspecto se encuadra en el Programa Gestión por Resultados, que define la política de Incentivo anual para el personal, aprobada por el Comité de Gestión.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

El Programa Gestión por Resultados tiene por objetivo distinguir el alto desempeño detectado en la Evaluación de Desempeño anual, en un marco de pautas objetivas que miden el logro de los objetivos del personal evaluado, como así también su contribución al logro de los objetivos organizacionales. Considera rangos de referencia por niveles jerárquicos, con aplicación de ranking forzado a fin de asegurar una distribución equilibrada de la compensación y en un todo de acuerdo con las mejores prácticas.

El esquema de Evaluación de Desempeño se basa en la medición de "Competencias". El logro de un nivel de desempeño satisfactorio o superior, opera como condición necesaria para participar del Programa Gestión por Resultados.

Las propuestas de compensaciones variables al personal son consolidadas y ajustadas al presupuesto del Área, del Banco y finalmente presentadas al Comité para su aprobación y posterior efectivización.

En síntesis, la existencia de compensaciones al personal por niveles, un esquema de Evaluación de Desempeño por competencias, un ranking forzado que corrige eventuales desvíos, la contribución a los Objetivos del Área y del Banco, la instancia final de aprobación del Comité y la adecuación del Programa a los lineamientos de Gestión de Riesgos garantizan un modelo objetivo de Política de compensaciones al personal.

Descentralización y/o tercerización de actividades de las entidades controladas

A los efectos de lograr los objetivos que se persiguen con la estructura operativa, organizacional y de governance adoptada, de uniformar criterios y procedimientos, lograr economías de escala, reducir costos innecesarios, minimizar riesgos, etc., el Banco y las entidades que integran el Grupo contemplan la posibilidad de implementar la alternativa prevista en la normativa sobre expansión de entidades financieras, de tercerización y/o descentralización de actividades que no consistan en la atención de clientes y/o público en general (administración, servicios de tecnología informática, archivo, imprenta, etc.), que se puede hacer en dependencias de la propia Entidad o la controlante o de un tercero y con recursos propios o de terceros.

Ello con sustento en ese marco normativo y en los acuerdos que se suscriban entre las entidades del Grupo, que contemplen todos los aspectos laborales necesarios para adecuar las distintas funciones a una forma de prestación de servicios consistente con las necesidades del Grupo y la adopción de todos los recaudos necesarios para asegurar la confidencialidad de la información a la que deban acceder para el cumplimiento de sus funciones.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

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

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 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 diciembre de 2021 y 2020, 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 diciembre de 2021, el valor del mismo asciende a 45.864. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 22.932 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 diciembre de 2021, el saldo de dichas cuentas es de 1.723.960.

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de diciembre de 2021 se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de dicho mes de las cuentas correspondientes:

<u>Concepto</u>	<u>Pesos</u>	<u>Moneda extranjera</u>
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	20.308	1.703.960
Activos financieros entregados en garantía		
- Cuentas especiales de garantía en el BCRA	1.368.013	126.074

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 próxima Asamblea de Accionistas deberá aplicar 204.270 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022
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

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 la partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 2.102.643.

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 (CO_n1), neto de conceptos deducibles (CDCO_n1).

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" 7427 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.

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°4 de fecha 02/03/2022

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 el año 2020, entre otras disposiciones, se introdujeron modificaciones relevantes al régimen fiscal, incluyendo cambios en el impuesto a las ganancias, retenciones vinculadas al comercio exterior, imposiciones a las adquisiciones de moneda extranjera para ahorro, y también se establecieron restricciones significativas para el acceso al mercado de cambios.

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera. Entre las negociaciones llevadas adelante a la fecha de emisión de los presentes estados financieros, puede destacarse el anuncio efectuado a finales de enero de 2022 por el Poder Ejecutivo Nacional acerca del entendimiento al que se arribó con el Fondo Monetario Internacional respecto del endeudamiento con dicho organismo, el cual se encuentra pendiente de aprobación e implementación como un acuerdo definitivo.

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

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

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

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

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

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

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

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad estima que esta situación podría tener impactos significativos en sus operaciones y en la situación financiera y los resultados de la misma que se están analizando, pero que dependerán de la gravedad de la emergencia sanitaria y del éxito de las medidas tomadas y que se tomen en el futuro.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N°4 de fecha 02/03/2022

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

Anexo A

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

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 31/12/2021	
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 31/12/2021	Saldo de libros 31/12/2020	Posición sin Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				26.542.057	23.744.996	26.542.057	26.542.057
Del País							
Titulos públicos				10.780.378	347.462	10.780.378	10.780.378
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc. Vto.29/07/2022	5815		1	2.033.245	-	2.033.245	2.033.245
Bono Tesoro \$ Aj. CER 1,30% Vto. 20/09/2022	5495		1	2.730.000	-	2.730.000	2.730.000
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto.31/12/2021	5938		1	891.689	-	891.689	891.689
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto.29/04/2022	5948		1	353.200	-	353.200	353.200
Letras del Tesoro Rep. Arg. Desc. Vto.28/02/2022	5941		1	423.900	-	423.900	423.900
Letra Tesoro \$ Aj. CER Desc Vto. 21/10/2022	5969		1	148.500	-	148.500	148.500
Bono Nac. Arg. \$ Aj. Badlar 2022	5480		1	108.830	-	108.830	108.830
Bono Tesoro vinc. al U\$S 29/04/2022	5499		1	863.200	-	863.200	863.200
Bono Tesoro vinc. al U\$S 30/11/2022	5937		1	2.974.330	-	2.974.330	2.974.330
Bono Tesoro vinc. al U\$S 28/04/2023	5928		1	203.980	-	203.980	203.980
Bono Cuasipar en \$ Vto. 2045	45697		1	49.504	34.258	49.504	49.504
Letra Tesoro \$ Aj. CER Vto. 21/05/2021	5389		1	-	313.204	-	-
Letras BCRA				15.698.899	23.309.790	15.698.899	15.698.899
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 04/01/2022	13772		2	994.879	-	994.879	994.879
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 06/01/2022	13773		2	1.489.245	-	1.489.245	1.489.245
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2022	13774		2	3.259.433	-	3.259.433	3.259.433
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 13/01/2022	13775		2	985.657	-	985.657	985.657
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 18/01/2022	13776		2	784.426	-	784.426	784.426
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 20/01/2022	13777		2	2.348.359	-	2.348.359	2.348.359
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 25/01/2022	13778		1	3.407.712	-	3.407.712	3.407.712
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 27/01/2022	13779		1	2.429.188	-	2.429.188	2.429.188
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 02/01/2021	13668		2	-	3.000.828	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 07/01/2021	13669		2	-	2.994.051	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 12/01/2021	13670		2	-	2.978.522	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 14/01/2021	13671		2	-	2.526.527	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 19/01/2021	13672		2	-	8.876.538	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 26/01/2021	13674		2	-	2.933.324	-	-
Titulos privados				62.780	87.744	62.780	62.780
Garantizar SGR	30-6883176-1		2	50.160	72.577	50.160	50.160
Vínculos SGR	30-70860279-1		2	12.620	15.167	12.620	12.620
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				6.175.774	411.723	6.175.774	6.175.774
Medición a costo amortizado				6.175.774	411.723	6.175.774	6.175.774
Del País							
Titulos públicos				336.551	411.723	336.551	336.551
Bonar Step - Up 2030 en u\$s - Vto 09/07/2030	5921	213.315	1	336.551	411.723	336.551	336.551
Letras y Bonos del Tesoro				5.356.709	-	5.356.709	5.356.709
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 28/02/2022	5500	4.463.860	2	4.472.501	-	4.472.501	4.472.501
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,20% Vto 18/03/2022	5491	372.938	2	370.908	-	370.908	370.908
Letra Tesoro en \$ Aj. CER Desc. Vto. 18/04/2022	5934	232.750	2	231.648	-	231.648	231.648
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 1,45% Vto 13/08/2023	5497	283.800	2	281.652	-	281.652	281.652
Titulos privados				482.514	-	482.514	482.514
ON Banco Itau CL.30 V.18/02/23 \$	55559	54.335	3	51.748	-	51.748	51.748
ON Telecom Arg. Cl.10 V.10/08/25 UVA	55827	80.389	1	85.792	-	85.792	85.792
ON Ledesma CL.10 VTO.27/05/22 \$ C.C	55500	26.307	3	25.718	-	25.718	25.718
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 49 Vto13/08/22 \$ CG	55550	129.052	3	124.870	-	124.870	124.870
ON Tarjeta Naranja en \$ - CL. 46 Vto17/02/2022	55187	52.310	1	51.873	-	51.873	51.873
ON Newsan Cl.9 V.28/08/22 \$ C.G.	55578	25.919	3	25.621	-	25.621	25.621
ON Pan American Cl.16 V.06/12/23 \$ C.C	55805	124.226	3	116.892	-	116.892	116.892
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				94.009	84.963	94.009	94.009
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				94.009	84.963	94.009	94.009
Del País							
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	50.417	48.374	50.417	50.417
Play digital S.A	30-71682943-6		3	30.541	28.511	30.541	30.541
Cabal	30-65436422-9		3	11.087	5.294	11.087	11.087
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	1.478	1.614	1.478	1.478
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	212	746	212	212
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-6883176-1		3	173	334	173	173
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	99	88	99	99
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	2	2	2	2

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo B

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

	31/12/2021	31/12/2020
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	7.595.534	8.932.888
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	29.314	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.322.751	2.338.207
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.243.469	6.594.681
Con seguimiento especial - En observación	209.496	7.372
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	202.656	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	6.840	7.372
Con problemas	-	255.384
Con garantías y contragarantías "B"	-	255.384
Con alto riesgo de insolvencia	-	742.085
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	742.085
TOTAL	7.805.030	9.937.729

CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	20.821.577	25.081.387
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	458.093	776.765
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	560.583	343.210
Sin garantías ni contragarantías preferidas	19.802.901	23.961.412
Riesgo bajo	291.704	103.647
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.478	1.236
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	10.738	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	275.488	102.411
Riesgo bajo - En tratamiento especial	7.081	4.306
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	232
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.081	4.074
Riesgo medio	196.615	149.037
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	738	649
Con garantías y contragarantías "B"	1.916	1.955
Sin garantías ni contragarantías preferidas	193.961	146.433
Riesgo alto	441.898	223.988
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	593	1.734
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.798	32.028
Sin garantías ni contragarantías preferidas	434.507	190.226
Irrecuperable	93.848	92.980
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	14	405
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.997	4.346
Sin garantías ni contragarantías preferidas	91.837	88.229
TOTAL	21.852.723	25.655.345

TOTAL GENERAL (1)	29.657.753	35.593.074
--------------------------	-------------------	-------------------

(1) Conciliación :

Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	28.170.915	33.729.902
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	645.389	1.028.176
- Préstamos al personal	(119.562)	(152.113)
+ Ajustes NIIF	400.341	876.496
+ Títulos privados – Obligaciones negociables - Medición a costo amortizado	482.514	-
+ Previsiones de Títulos Privados	4.874	-
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	73.282	110.613
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	29.657.753	35.593.074

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo C

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

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	5.160.406	17%	8.511.273	24%
50 siguientes mayores clientes	3.099.379	10%	2.300.575	6%
100 siguientes mayores clientes	1.477.896	5%	781.058	2%
Resto de clientes	19.920.072	68%	24.000.168	68%
TOTAL (1)	29.657.753	100%	35.593.074	100%

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo D

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

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	225.623	475.613	446.958	777.269	137.594	-	2.063.057
Sector Financiero	-	406.190	175.422	85.242	122.819	101.641	71.795	963.109
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	347.732	7.964.868	3.645.306	5.145.855	7.651.634	8.710.206	8.668.387	42.133.988
TOTAL	347.732	8.596.681	4.296.341	5.678.055	8.551.722	8.949.441	8.740.182	45.160.154

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	356.402	860.971	797.443	1.443.111	2.234.437	1.384	5.693.748
Sector Financiero	-	67.617	79.984	69.672	41.862	7.019	108.882	375.036
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	910.418	10.044.945	4.516.137	5.629.161	7.827.007	8.620.449	9.994.167	47.542.284
TOTAL	910.418	10.468.964	5.457.092	6.496.276	9.311.980	10.861.905	10.104.433	53.611.068

(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° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo F

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

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2021	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo									
- Inmuebles	5.418.399	10 - 60	29.100	-	254.596	-	87.604	342.200	5.105.299
- Mobiliario e Instalaciones	845.367	10	62.335	18.195	634.894	721	52.596	686.769	202.738
- Máquinas y equipos	3.834.476	5	89.071	9.480	3.238.397	9.479	276.469	3.505.387	408.680
- Vehículos	22.350	5	16.396	5.827	17.049	5.747	2.606	13.908	19.011
- Derecho de Uso de Inmuebles Arrendados	102.732	2	139.949	54.866	53.814	54.867	44.118	43.065	144.750
- Diversos	17.366	5	30.295	-	12.047	-	2.576	14.623	33.038
- Obras en curso	1.437		-	1.437	-	-	-	-	-
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10.242.127		367.146	89.805	4.210.797	70.814	465.969	4.605.952	5.913.516

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2020	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo									
- Inmuebles	5.352.063	10 - 60	91.365	25.029	169.075	670	86.191	254.596	5.163.803
- Mobiliario e Instalaciones	996.106	10	123.699	274.438	756.111	177.035	55.818	634.894	210.473
- Máquinas y equipos	3.721.889	5	140.153	27.566	2.951.576	75.152	361.973	3.238.397	596.079
- Vehículos	23.061	5	3.823	4.534	18.691	4.012	2.370	17.049	5.301
- Derecho de Uso de Inmuebles Arrendados	84.503	2	42.280	24.051	40.885	28.861	41.790	53.814	48.918
- Diversos	23.602	5	676	6.912	13.359	6.593	5.281	12.047	5.319
- Obras en curso	-		24.196	22.759	-	-	-	-	1.437
TOTAL PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	10.201.224		426.192	385.289	3.949.697	292.324	553.423	4.210.797	6.031.330

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo F bis

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

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo Inmuebles alquilados	187.380	35	-	-	3.590	-	1.523	5.112	182.268
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	187.380		-	-	3.590	-	1.523	5.112	182.268

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo Inmuebles alquilados	188.391	35	-	1.011	3.054	1.007	1.543	3.590	183.790
TOTAL PROPIEDADES DE INVERSIÓN	188.391		-	1.011	3.054	1.007	1.543	3.590	183.790

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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
 Sindico

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

Anexo G

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

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2021
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo									
Licencias de software y otros	903.700	3 - 5	595.988	113.676	288.929	103.034	295.981	481.876	904.136
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	903.700		595.988	113.676	288.929	103.034	295.981	481.876	904.136

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida útil total estimada en años	Altas	Bajas	Depreciación				Valor residual al 31/12/2020
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre del ejercicio	
Medición al costo									
Licencias de software y otros	555.863	3 - 5	446.130	98.293	152.437	98.773	235.265	288.929	614.771
TOTAL ACTIVOS INTANGIBLES	555.863		446.130	98.293	152.437	98.773	235.265	288.929	614.771

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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 DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/12/2021		31/12/2020	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	43.331.933	42%	29.625.198	33%
50 siguientes mayores clientes	5.735.021	6%	4.629.637	5%
100 siguientes mayores clientes	2.906.808	3%	2.914.111	3%
Resto de clientes	51.114.720	49%	53.004.631	59%
TOTAL	103.088.482	100%	90.173.577	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo I

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

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	75.323.328	29.667.130	199.565	13.616	726	60	105.204.425
Sector Público no Financiero	20.965.157	27.261.091	10.661	-	-	-	48.236.909
Sector Financiero	39.948	-	-	-	-	-	39.948
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	54.318.223	2.406.039	188.904	13.616	726	60	56.927.568
Otros pasivos financieros	4.989.384	952	1.293	4.066	11.397	117.870	5.124.962
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	698	-	-	-	-	-	698
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.306	2.306
TOTAL	80.313.410	29.668.082	200.858	17.682	12.123	120.236	110.332.391

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	64.253.735	27.473.468	147.442	23.120	2.094	-	91.899.859
Sector Público no Financiero	10.805.068	24.140.399	28.696	-	-	-	34.974.163
Sector Financiero	60.253	-	-	-	-	-	60.253
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	53.388.414	3.333.069	118.746	23.120	2.094	-	56.865.443
Otros pasivos financieros	4.163.574	26	-	3.983	14.862	14.198	4.196.643
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.331	-	-	-	-	-	1.331
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	3.321	3.321
TOTAL	68.418.640	27.473.494	147.442	27.103	16.956	17.519	96.101.154

(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° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo J

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

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	22.545	31.315	5.249	17.254	(11.988)	19.369
TOTAL PROVISIONES 2021	22.545	31.315	5.249	17.254	(11.988)	19.369

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	13.188	5.384	-	14.146	(4.426)	-
Otras	21.815	72.594	13.186	43.415	(15.263)	22.545
TOTAL PROVISIONES 2020	35.003	77.978	13.186	57.561	(19.689)	22.545

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

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

Anexo K

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

Acciones (1)				Capital social	
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción	Votos por acción	Emitido	Integrado
				En circulación	
Ordinarias	172.000.000	1	1	172.000	172.000
Preferidas (2)	95.000.000	1	-	95.000	95.000
TOTAL (3)	267.000.000			267.000	267.000

(1) Ver nota 33, apartado "Estructura propietaria básica".

(2) Ver nota 2.2.8.

(3) La información no presenta diferencias respecto de la correspondiente al 31 de diciembre de 2020.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo L

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

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 31/12/2021	31/12/2021 (por moneda)			Total al 31/12/2020 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	3.374.028	3.374.028	3.343.653	23.416	6.959	4.281.727
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	4.041.510	4.041.510	4.041.510	-	-	-
Otros activos financieros	4.133	4.133	4.133	-	-	84
Préstamos y otras financiaciones	1.968.240	1.968.240	1.968.240	-	-	3.013.331
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1.968.240	1.968.240	1.968.240	-	-	3.013.331
Otros Títulos de Deuda	336.551	336.551	336.551	-	-	411.723
Activos financieros entregados en garantía	169.828	169.828	169.828	-	-	207.099
TOTAL ACTIVO	9.894.290	9.894.290	9.863.915	23.416	6.959	7.913.964
PASIVO						
Depósitos	4.791.689	4.791.689	4.791.689	-	-	5.810.753
Sector Público no Financiero	1.638.770	1.638.770	1.638.770	-	-	1.821.571
Sector Financiero	814	814	814	-	-	1.002
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.152.105	3.152.105	3.152.105	-	-	3.988.180
Instrumentos derivados	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	773.166	773.166	769.223	3.936	7	1.010.943
Otros pasivos no financieros	170	170	170	-	-	367
TOTAL PASIVO	5.565.025	5.565.025	5.561.082	3.936	7	6.822.063

(1) Al 31 de diciembre de 2020 la entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 38.614 y en Otras monedas 8.679; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 9.690 y en Otras monedas 9.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo N

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

Conceptos	Situación	Total	
	Normal	31/12/2021	31/12/2020
1. Préstamos y otras financiaciones	5.437	5.437	6.959
-Adelantos	-	-	2
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-	2
-Documentos	90	90	770
Sin garantías ni contragarantías preferidas	90	90	770
-Personales	145	145	2.726
Sin garantías ni contragarantías preferidas	145	145	2.726
-Tarjetas	5.201	5.201	3.461
Sin garantías ni contragarantías preferidas	5.201	5.201	3.461
-Otros créditos por intermediación financiera	1	1	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	1	-
2. Compromisos eventuales	73.282	73.282	110.613
TOTAL	78.719	78.719	117.572
PREVISIONES	54	54	70

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

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

Anexo O

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

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2021
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	61.707.749

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2020
Operaciones de Pase (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	40.363.444

(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° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo P

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2021	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	7.799.871	-	-	-	-
Efectivo	5.294.847	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	2.505.024	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	26.542.057	16.617.278	9.924.779	-
Operaciones de pase	55.246.180	-	-	-	-
BCRA	55.246.180	-	-	-	-
Otros activos financieros	362.551	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	28.170.915	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	1.418.672	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	604.032	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	26.148.211	-	-	-	-
Adelantos	372.837	-	-	-	-
Documentos	4.157.266	-	-	-	-
Hipotecarios	2.424.314	-	-	-	-
Prendarios	272.228	-	-	-	-
Personales	10.437.609	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	7.415.963	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	17.512	-	-	-	-
Otros	1.050.482	-	-	-	-
Otros títulos de deuda	6.175.774	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	1.626.082	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	94.009	-	-	94.009
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	99.381.373	26.636.066	16.617.278	9.924.779	94.009
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	103.088.482	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	46.511.151	-	-	-	-
Sector Financiero	39.669	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	56.537.662	-	-	-	-
Cuentas corrientes	7.421.619	-	-	-	-
Caja de ahorros	6.840.122	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	23.901.256	-	-	-	-
Otros	18.374.665	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	5.124.962	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	698	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.306	-	2.306	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	108.214.142	2.306	-	2.306	-

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo P
(Cont.)

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

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2020	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	14.173.465	-	-	-	-
Efectivo	9.323.313	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	4.850.152	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	23.744.996	18.136.674	5.608.322	-
Operaciones de pase	35.883.896	-	-	-	-
B.C.R.A.	35.883.896	-	-	-	-
Otros activos financieros	246.554	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	33.729.902	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	3.563.860	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	160.453	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	30.005.589	-	-	-	-
Adelantos	369.636	-	-	-	-
Documentos	4.228.502	-	-	-	-
Hipotecarios	2.503.880	-	-	-	-
Prendarios	158.831	-	-	-	-
Personales	11.341.394	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	10.563.442	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	39.627	-	-	-	-
Otros	800.277	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	411.723	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.498.171	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	84.963	-	-	84.963
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	86.943.711	23.829.959	18.136.674	5.608.322	84.963
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	90.173.577	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	33.659.338	-	-	-	-
Sector Financiero	59.925	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	56.454.314	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.487.637	-	-	-	-
Caja de ahorros	7.190.396	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	23.976.627	-	-	-	-
Otros	19.799.654	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	4.196.643	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	1.331	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	3.321	-	3.321	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	94.371.551	3.321	-	3.321	-

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo Q

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

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/12/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/12/2020
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	9.207.060	10.143.838
Resultado de títulos públicos	9.191.997	10.090.002
Resultado de títulos privados	15.063	53.836
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(10.773)	(1.956)
Resultado de obligaciones subordinadas	(1.365)	(1.956)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	(9.408)	-
Operaciones a término	(9.408)	-
TOTAL	9.196.287	10.141.882

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/12/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/12/2020
Ingresos por intereses:		
Por títulos privados	60.096	-
Por títulos públicos	1.640.163	25.459
Por préstamos y otras financiaciones	10.310.530	13.839.054
Al Sector Financiero	169.997	421.231
Adelantos	261.698	344.811
Documentos	3.247.720	4.587.741
Hipotecarios	268.463	227.288
Prendarios	51.588	27.450
Personales	4.304.649	5.859.219
Tarjetas de crédito	1.987.190	2.359.734
Arrendamientos Financieros	11.377	9.947
Otros	7.848	1.633
Por operaciones de pase	14.639.890	3.981.546
Banco Central de la República Argentina	14.639.890	3.966.376
Otras Entidades Financieras	-	15.170
TOTAL	26.650.679	17.846.059

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
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

Anexo Q
 (Cont.)

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS
 FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**
 (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 31/12/2021	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 31/12/2020
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Egresos por intereses:		
Por Depósitos	(17.760.596)	(9.773.970)
Cuentas corrientes	(23.159)	(15.340)
Cajas de ahorro	(106.887)	(30.889)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(17.630.551)	(9.727.741)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(399)	(5.267)
TOTAL	(17.760.995)	(9.779.237)

Ingresos por Comisiones	Resultado del ejercicio al 31/12/2021	Resultado del ejercicio al 31/12/2020
Comisiones vinculadas con obligaciones	3.841.747	3.693.023
Comisiones por tarjetas de crédito	890.431	921.269
Comisiones vinculadas con créditos	99.798	63.900
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	1.227	1.822
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	11.837	2.889
Comisiones por seguros	474.983	498.369
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	40.397	71.119
TOTAL	5.360.420	5.252.391

Egresos por Comisiones	Resultado del ejercicio al 31/12/2021	Resultado del ejercicio al 31/12/2020
Servicios de administración por transferencia de cartera	(63)	(352)
Servicios bancarios	(883.041)	(910.558)
Otras	(633.875)	(742.719)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(633.851)	(742.678)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(24)	(41)
TOTAL	(1.516.979)	(1.653.629)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
 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

Anexo R

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

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	13.306	13.810	5.220	569	(6.478)	14.849
Préstamos y otras financiaciones	1.028.176	1.065.900	264.766	705.354	(478.567)	645.389
Otras Entidades Financieras	2.125	7.993	3.831	-	(182)	6.105
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.026.051	1.057.907	260.935	705.354	(478.385)	639.284
Adelantos	22.966	16.905	4.198	5.176	(20.438)	10.059
Documentos	338.098	276.774	19.063	402.922	(147.203)	45.684
Hipotecarios	72.527	52.479	13.031	558	(80.190)	31.227
Prendarios	7.492	6.312	1.567	-	(8.482)	3.755
Personales	317.492	384.124	143.656	53.735	(156.644)	347.581
Tarjetas de Crédito	250.277	316.037	78.473	242.963	(56.820)	188.058
Arrendamientos Financieros	518	16	197	-	(158)	179
Otros	16.681	5.260	750	-	(8.450)	12.741
Títulos Privados	-	4.874	-	-	-	4.874
TOTAL DE PREVISIONES 2021	1.041.482	1.084.584	269.986	705.923	(485.045)	665.112

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	9.171	11.339	2.797	292	(4.115)	13.306
Préstamos y otras financiaciones	1.031.455	1.163.077	415.446	304.339	(446.572)	1.028.176
Otras Entidades Financieras	14.774	1.564	10.057	-	(4.156)	2.125
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.016.681	1.161.513	405.389	304.339	(442.415)	1.026.051
Adelantos	32.507	18.438	6.459	10.145	(11.375)	22.966
Documentos	256.817	526.418	184.411	114.141	(146.585)	338.098
Hipotecarios	57.844	78.487	27.496	9.262	(27.046)	72.527
Prendarios	8.759	3.784	1.325	835	(2.891)	7.492
Personales	408.121	263.375	92.265	114.168	(147.571)	317.492
Tarjetas de Crédito	237.036	263.517	92.313	55.788	(102.175)	250.277
Arrendamientos Financieros	423	380	174	-	(111)	518
Otros	15.174	7.114	946	-	(4.661)	16.681
TOTAL DE PREVISIONES 2020	1.040.626	1.174.416	418.243	304.631	(450.686)	1.041.482

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 4 de fecha 02/03/2022
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

MIGUEL A. MALATESTA
Gerente General

MATIAS ESKENAZI STOREY
Presidente

C.P.C.E.E.R. - Mat. N° 22

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

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 un examen de los documentos detallados en el párrafo I. siguiente. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Entidad.

I. DOCUMENTOS OBJETO DEL EXAMEN

- a) Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021.
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.
- d) Estado de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.
- e) Notas 1 a 42 y los Anexos A a D, F a L, N y O a R a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.
- f) Memoria por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

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

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el párrafo I. se efectúe de acuerdo con las normas de auditoría vigentes para el examen de los estados financieros, 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 2 de marzo de 2022, de acuerdo con las normas de auditoría vigentes en la República Argentina para la auditoría de estados financieros y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA. Dicha auditoría incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la auditoría efectuada por dicha firma profesional.

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

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

IV. OPINIÓN

Basados en el examen realizado, con el alcance descrito en el párrafo III., y en el informe de fecha 2 de marzo de 2022 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.), los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. al 31 de diciembre de 2021, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo 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 opinión expresada en el párrafo IV., pero deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo I.

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo I., tal como se menciona en la nota 2.5., 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) En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio los controles de legalidad descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que mencionar.
- c) Hemos revisado la Memoria del Directorio sobre la cual nada tenemos que observar en materia de nuestra competencia, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio.
- d) Al 31 de diciembre de 2021, según surge de la nota 36 a los estados financieros 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
2 de marzo de 2022

Por Comisión Fiscalizadora

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