



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

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

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

I. Informe sobre los estados financieros condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2024, (b) los estados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas” a los estados financieros adjuntos, en la que la Entidad indica que (i) de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones “A” 6847, 7181 y 7928 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” y, (ii) se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo 4., pero debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

- a) Los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.5., se encuentran en proceso de transcripción a los libros Inventario y Balances de la Entidad y, excepto por lo mencionado en dicha nota, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- b) Al 30 de septiembre de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 382.516.272, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 30 de septiembre de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones y Pensiones de la Provincia de Entre Ríos, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 57.457.575, no siendo exigible a esa fecha.
- d) Al 30 de septiembre de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

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

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

- e) Con relación a la situación de independencia, el profesional que suscribe este informe manifiesta que no se encuentra comprendido dentro de las inhabilidades e incompatibilidades incluidas en la Ley N° 7.896, el Código de Ética, disposiciones reglamentarias y/o concordantes.
- f) El presente informe se encuentra inscripto en el Folio N° 17 del año 2024, del Registro Documental a cargo del profesional firmante.

Paraná, Provincia de Entre Ríos

26 de noviembre de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.A.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2024	Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.- 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.A.
 Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 - Tipo de Informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2024	31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos		65.644.712	88.696.316
Efectivo		42.871.011	44.222.795
Entidades Financieras y corresponsales		22.773.701	44.473.521
BCRA		17.969.981	38.188.242
Otras del país y del exterior		4.803.720	6.285.279
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	155.270.042	236.295.939
Instrumentos derivados	9	578.206	635.343
Operaciones de pase y cauciones	3	-	83.894.945
Otros activos financieros	4	17.568.376	11.811.686
Préstamos y otras financiaciones	B / C	390.599.592	255.864.585
Sector Público no Financiero		43.911.278	49.553
Otras Entidades financieras		66.303.711	32.233.896
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		280.384.603	223.581.136
Otros Títulos de Deuda	A	295.567.110	332.410.056
Activos financieros entregados en garantía	5	22.248.480	20.710.632
Activos por impuestos a las ganancias corriente	23	22.333.018	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	1.336.145	1.434.312
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	12	127.890	-
Propiedad, planta y equipo	14	134.586.200	141.074.982
Activos intangibles	15	8.684.356	9.777.196
Otros activos no financieros	16	62.721.549	86.179.729
TOTAL ACTIVO		1.177.265.676	1.268.785.721

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas / Anexos	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos	H / I	753.555.059	683.109.056
Sector Público no Financiero		302.874.104	182.596.837
Sector Financiero		15.058	24.764
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		450.665.897	500.487.455
Instrumentos derivados	9 / I	-	134.656
Otros pasivos financieros	18 / I	59.191.172	51.188.631
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	19 / I	6.009.018	3.022
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	23	-	89.756.454
Obligaciones subordinadas	1 / I	2.589	2.965
Provisiones	20 / J	57.689	104.445
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	23	26.256.764	29.725.565
Otros pasivos no financieros	21	24.162.662	26.003.193
TOTAL PASIVO		869.234.953	880.027.987

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/09/2024	31/12/2023
Capital social		172.000	172.000
Ajustes al capital		64.898.291	64.898.291
Ganancias reservadas		205.258.640	205.104.695
Resultado del período / ejercicio		37.701.792	118.582.748
TOTAL PATRIMONIO NETO		308.030.723	388.757.734
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO NETO		1.177.265.676	1.268.785.721

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

**ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Ingresos por intereses	Q	70.093.891	336.354.951	87.514.578	231.786.574
Egresos por intereses	Q	(29.593.447)	(142.455.423)	(137.808.740)	(401.348.101)
Resultado neto por intereses		40.500.444	193.899.528	(50.294.162)	(169.561.527)
Ingresos por comisiones	25 / Q	16.496.286	41.750.525	16.327.900	48.828.641
Egresos por comisiones	Q	(2.817.249)	(7.837.889)	(2.930.981)	(9.295.862)
Resultado neto por comisiones		13.679.037	33.912.636	13.396.919	39.532.779
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	15.751.826	59.425.128	147.147.038	440.778.945
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(367.346)	6.268.906	704.515	2.814.886
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	26	1.743.773	12.361.799	36.962.634	66.827.072
Otros ingresos operativos	27	1.718.222	4.333.888	1.516.860	5.804.591
Cargo por incobrabilidad	7 / R	(1.886.402)	(4.640.494)	(1.188.004)	(5.014.275)
Ingreso operativo neto		71.139.554	305.561.391	148.245.800	381.182.471
Beneficios al personal	28	(13.199.111)	(40.107.417)	(14.057.750)	(41.888.075)
Gastos de administración	29	(14.631.588)	(41.610.535)	(14.747.184)	(40.275.313)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(3.385.462)	(9.837.954)	(2.955.625)	(8.743.653)
Otros gastos operativos	30	(24.067.031)	(69.896.967)	(18.005.672)	(50.584.397)
Resultado operativo		15.856.362	144.108.518	98.479.569	239.691.033
Resultado por la posición monetaria neta		(12.960.199)	(109.875.527)	(43.837.791)	(104.264.709)
Resultado antes de impuestos de las actividades que continúan		2.896.163	34.232.991	54.641.778	135.426.324
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	23	745.271	3.468.801	(29.853.494)	(67.151.350)
Resultado neto de las actividades que continúan		3.641.434	37.701.792	24.788.284	68.274.974
Resultado neto del periodo		3.641.434	37.701.792	24.788.284	68.274.974

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas / Anexos	Periodo intermedio			
		Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Resultado neto del periodo		3.641.434	37.701.792	24.788.284	68.274.974
Total otro resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		3.641.434	37.701.792	24.788.284	68.274.974

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.- 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 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2024
	En circulación (1)		Legal	Otras (2)		
Saldos al inicio del ejercicio ajustados	172.000	64.898.291	71.298.602	133.806.093	118.582.748	388.757.734
Resultado total integral del período	-	-	-	-	37.701.792	37.701.792
- Resultado neto del período	-	-	-	-	37.701.792	37.701.792
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 3 de abril de 2024						
- Reserva Legal	-	-	23.716.550	-	(23.716.550)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	94.866.198	(94.866.198)	-
- Distribución de dividendos	-	-	-	(118.428.803)	-	(118.428.803)
Saldos al cierre del período	172.000	64.898.291	95.015.152	110.243.488	37.701.792	308.030.723

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2023
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al inicio del ejercicio ajustados	172.000	64.898.291	61.509.883	134.402.239	48.943.593	309.926.006
Resultado total integral del período	-	-	-	-	68.274.974	68.274.974
- Resultado neto del período	-	-	-	-	68.274.974	68.274.974
Distribución de Resultados No Asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas de fecha 29 de marzo de 2023						
- Reserva Legal	-	-	9.788.719	-	(9.788.719)	-
- Reserva Facultativa	-	-	-	39.154.874	(39.154.874)	-
- Distribución de dividendos	-	-	-	(39.751.020)	-	(39.751.020)
Saldos al cierre del período	172.000	64.898.291	71.298.602	133.806.093	68.274.974	338.449.960

(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 84.532.547 correspondiente a la Reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados y 25.710.941 por la Reserva Especial por Aplicación de las NIIF por primera vez.

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A. - 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 CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2024	30/09/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		34.232.991	135.426.324
Ajuste por el resultado monetario total del período		109.875.527	104.264.709
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(34.378.118)	(96.361.289)
Amortizaciones y desvalorizaciones		9.837.954	8.743.653
Cargo por incobrabilidad	7 / R	4.640.494	5.014.275
Otros ajustes		(48.856.566)	(110.119.217)
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		67.270.338	300.330.771
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		81.025.946	391.379.604
Instrumentos derivados		57.137	(8.090)
Operaciones de pase		79.588.105	(151.974.710)
Préstamos y otras financiaciones		(139.366.769)	17.048.117
- Sector Público no Financiero		(43.861.725)	691.418
- Otras Entidades financieras		(34.069.808)	(2.259.465)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(61.435.236)	18.616.164
Otros títulos de deuda		36.843.015	47.866.458
Activos financieros entregados en garantía		(1.537.844)	1.200.009
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		98.167	(227.184)
Otros activos		10.562.581	(4.953.433)
(Disminuciones) / Aumentos netos provenientes de pasivos operativos:		(13.467.940)	(330.436.235)
Depósitos		70.445.862	(401.392.695)
- Sector Público no Financiero		120.277.229	(264.020.499)
- Otras Entidades financieras		(9.706)	(336.076)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(49.821.661)	(137.036.120)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	6.013.424
Instrumentos derivados		(134.656)	-
Otros pasivos		(83.779.146)	64.943.036
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(22.333.018)	(84.167.608)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		141.199.780	29.056.672

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.- 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 CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Notas / Anexos	30/09/2024	30/09/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(8.721.485)	(9.134.168)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(8.356.889)	(9.134.168)
Compra de Instrumentos de pasivo o de patrimonio emitidos por otras entidades		(127.890)	-
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(236.706)	-
Cobros:		-	407.041
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	407.041
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(8.721.485)	(8.727.127)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(118.408.418)	(42.908.213)
Dividendos		(118.290.891)	(39.751.020)
Banco Central de la República Argentina		(826)	(2.132)
Financiaciones de entidades financieras locales		-	(192.356)
Obligaciones subordinadas		(3.058)	(8.494)
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(113.643)	(2.954.211)
Cobros:		5.283.041	-
Financiaciones de entidades financieras locales		5.283.041	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(113.125.377)	(42.908.213)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	26	11.341.284	66.404.885
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(53.745.806)	(57.149.991)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCION NETA) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(23.051.604)	(13.323.774)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	31	88.696.316	81.117.821
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	31	65.644.712	67.794.047

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 (Ver nota 2.1.4.)

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. Información corporativa y actividades principales de la Entidad

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

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

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

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

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

Con fecha 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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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 Administradora Tributaria de Entre Ríos (ATER).

Con fecha 26 de noviembre de 2024, el Directorio de Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

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

NBSF como accionista en la sociedad Nuevo Banco de Entre Ríos S.A, escindió el patrimonio correspondiente a las acciones ordinarias de titularidad de ésta, para de esa manera, separar la actividad holding o de inversión, de su actividad bancaria propiamente dicha.

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

En relación con el tratamiento de dicha reorganización en el impuesto a las ganancias, cumple los requisitos para calificar como una reorganización libre de impuestos. Los directorios de NBSF y de Holding del Litoral S.A. llevaron a cabo una escisión-fusión por absorción en los términos de la LIG; donde NBSF, como sociedad escidente, pero sin disolverse, destinó una parte de su patrimonio, el "Patrimonio escindido", para fusionarlo con Holding del Litoral S.A., como sociedad absorbente, asignándose en la proporción que

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

resultó el saldo de la tenencia accionaria ordinaria en Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. en favor de los restantes accionistas de la Entidad (la “Escisión-Fusión”).

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

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

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

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

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

En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de Comunicaciones “A” 7181, 7427, 7659 y 7928 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupo B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2022, 2023, 2024 o 2025 la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2025. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. “Deterioro de valor” mencionada precedentemente.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2024 y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

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

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

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

2.1.4. Información comparativa

El Estado de Situación Financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2024 se presenta en forma comparativa con los datos del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, por los períodos de tres y nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2024, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.1.5. Unidad de medida

Los presentes estados financieros condensados han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente,

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1 de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 fue de 101,58 % y 103,15 %, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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

- a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:
 - (i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

- (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.
 - (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.
- b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:
- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
 - (ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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.

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

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

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

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

2.1.6. Cambios introducidos en este período:

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

instrumento de patrimonio si los términos de un pasivo no afectan su clasificación; y (v) revelaciones.

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

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

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

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

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

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

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Esta modificación no tuvo un impacto significativo en las revelaciones de los estados financieros.

2.2. Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados intermedios condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “información financiera intermedia”.

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

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

2.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

2.4. Nuevos pronunciamientos

2.4.1. Adopción de nuevas NIIF:

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

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

a) Modificaciones a la NIC 21 – Falta de intercambiabilidad

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

c) **Modificaciones a las NIIF 9 y NIIF 7 – Clasificación y medición de instrumentos financieros:**

En mayo de 2024, el IASB emitió modificaciones a la clasificación y medición de instrumentos financieros, las cuales:

- (i) Aclaran que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación relacionada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para la baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
- (ii) Aclaran cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) y otras características contingentes similares.
- (iii) Aclaran el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente.
- (iv) Requieren revelaciones adicionales para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ESG) e instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Estas modificaciones son efectivas a partir del 1 de enero de 2026. La Entidad se encuentra evaluando los efectos que generaría esta modificación en los estados financieros.

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

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

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

2.5. Libros rubricados

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

3. Operaciones de pase

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

Al 30 de septiembre de 2024, la Entidad no mantiene concertadas operaciones de pases. Al 31 de diciembre de 2023, el monto de las operaciones de pases activos asciende a 83.894.945. Las especies entregadas que garantizan dichas operaciones ascienden a 92.821.995.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023, ascienden a 51.849.190 y 28.016.747, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo y cauciones concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a 92.688 y 2.635.205, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Deudores varios	8.105.724	6.927.403
Fondos comunes de inversión	5.245.162	5.003.496
Deudores financieros por venta de títulos públicos a liquidar	4.306.857	-
Previsiones por riesgo de incobrabilidad	(89.367)	(119.213)
Total	<u>17.568.376</u>	<u>11.811.686</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Por operatoria con BCRA (1)	15.914.941	12.983.821
Por operatoria con ROFEX (2)	4.482.982	5.567.921
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas Crédito (3)	1.814.613	2.089.209
Por operatoria con CNV (4)	33.671	65.099
Por contrato de locación (5)	2.073	4.179
Por operatoria con MAE (6)	200	403
Total	<u>22.248.480</u>	<u>20.710.632</u>

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

El plazo máximo y sus condiciones se establecen en los contratos pertinentes. La Gerencia de la Entidad estima que no se producirán pérdidas por las restricciones sobre los activos mencionados precedentemente.

6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

Los movimientos de esta previsión, durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, se exponen en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 991.743 y 1.808.271, respectivamente, en concepto de créditos clasificados irre recuperables.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Cargo por incobrabilidad	1.886.402	4.640.494	1.188.004	5.014.275
Cargo por títulos privados	(196.883)	(350.880)	(470.324)	(1.050.273)
Cargo por otros activos financieros	(12.065)	(82.888)	(61.225)	(110.530)
Previsiones desafectadas	(109.653)	(1.232.598)	(275.188)	(1.487.290)
Previsiones desafectadas títulos privados	53.259	186.221	45.911	45.911
Previsiones desafectadas otros activos financieros	67.696	36.575	6	15.895
Créditos recuperados (Nota 27)	(70.417)	(211.938)	(106.863)	(460.161)
Total	1.618.339	2.984.986	320.321	1.967.827

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

8. Operaciones contingentes

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

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	30/09/2024	31/12/2023
Garantías otorgadas	71.795	147.723
Total	71.795	147.723

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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

9. Instrumentos financieros derivados

La Entidad posee al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 contratos vinculados con instrumentos financieros derivados. En el ejercicio concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de vender un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de éste, y al emisor de esta opción la obligación de comprarlo en las mismas condiciones citadas previamente. El precio estará establecido por la tasa máxima entre el valor de cierre del activo al día hábil anterior a la liquidación y la tasa liquidación anual promedio ponderada, más un spread. Por este derecho, la Entidad abona una prima.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 578.206 y 635.343, respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta, y 174.943.904 y 313.416.405, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas.

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante los períodos de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a pérdida por 444.530 y 758.131, respectivamente, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad posee 2.030.500 y 12.642.146, respectivamente, registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de dichos futuros. Por otra parte, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad poseía contratos de futuros por 134.656, registrados en el Pasivo en el rubro "Instrumentos derivados".

Los resultados generados por la Entidad como consecuencia de dichas operaciones concertadas durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 ascienden a 1.012.393, y se encuentran registrados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	948.516	1.702.316
Total	<u>948.516</u>	<u>1.702.316</u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento ascienden a 908.549 y 1.025.725, respectivamente, y se exponen dentro del rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a 397.302 y 469.954, respectivamente, y se reconocen dentro del rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Por otra parte, el saldo de pasivos originados por contratos de arrendamiento, al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, asciende a 280.953 y 163.644, respectivamente, y se expone dentro del "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023, ascienden a 132.393 y 204.988, respectivamente, y reconocen dentro del rubro "Otros gastos operativos".

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

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

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	100.497	2.707
Más de 5 años	-	15.026
Total	<u>100.497</u>	<u>17.733</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.

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

Los cobros mínimos futuros por dichos alquileres son los siguientes:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
De 1 a 5 años	1.858.571	2.337.226
Más de 5 años	3.086.009	3.834.468
Total	<u>4.944.580</u>	<u>6.171.694</u>

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los arrendamientos financieros ascienden a 293.855 y 718.811, respectivamente, y las provisiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 3.851 y 8.686, respectivamente.

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

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

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Hasta un año	163.481	293.679
De 1 a 5 años	130.540	425.862
Total	<u>294.021</u>	<u>719.541</u>

11. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

Jerarquías de valores razonables

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

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo, se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro, cuentas corrientes y primas a devengar de opciones de ventas.
- Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.

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

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	30/09/2024				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	65.644.712	65.644.712	-	-	65.644.712
Otros activos financieros	17.568.376	5.245.162	12.323.214	-	17.568.376
Préstamos y otras financiaciones	390.599.592	-	-	412.720.940	412.720.940
Otros títulos de deuda (1)	295.567.110	225.914.027	-	22.226.360	248.140.387
Activos financieros entregados en garantía	22.248.480	22.248.480	-	-	22.248.480
Pasivos Financieros					
Depósitos	753.555.059	-	756.531.001	-	756.531.001
Otros pasivos financieros	59.191.172	59.191.172	-	-	59.191.172
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.009.018	6.009.018	-	-	6.009.018
	31/12/2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	88.696.316	88.696.316	-	-	88.696.316
Operaciones de pase	83.894.945	83.894.945	-	-	83.894.945
Otros activos financieros	11.811.686	5.003.496	6.808.190	-	11.811.686
Préstamos y otras financiaciones	255.864.585	-	-	260.823.134	260.823.134
Otros títulos de deuda (1)	332.410.056	286.094.283	3.536.551	42.252.296	331.883.130
Activos financieros entregados en garantía	20.710.632	20.710.632	-	-	20.710.632
Pasivos Financieros					
Depósitos	683.109.056	-	688.638.802	-	688.638.802
Otros pasivos financieros	51.188.631	51.188.631	-	-	51.188.631
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.022	3.022	-	-	3.022

(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.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

A continuación, se expone la reconciliación entre los saldos al inicio y al cierre de los activos y pasivos financieros en Nivel 3 de Jerarquía registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

Inversiones en instrumentos de patrimonio

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Saldo al inicio del ejercicio	1.434.312	1.218.792
Altas de Inversiones en instrumentos de patrimonio	206.678	261.507
Ganancias	416.596	934.883
Resultado monetario	<u>(721.441)</u>	<u>(980.870)</u>
Saldo al cierre del período / ejercicio	<u>1.336.145</u>	<u>1.434.312</u>

12. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

12.1 Subsidiarias

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias.

12.2 Entidades asociadas

Con fecha 26 de septiembre de 2024 la Entidad adquirió una participación del 12% en Crear SGR.

La actividad principal de Crear SGR es el otorgamiento de avales a sus socios partícipes y/o terceros para facilitar el acceso al crédito mediante la celebración de contratos de garantía recíproca.

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

Al 30 de septiembre de 2024 el importe de dicha participación es de 127.890. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no contaba con inversiones en asociadas.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

12.3 Negocios Conjuntos

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no mantiene acuerdos conjuntos.

13. Partes relacionadas

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

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

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

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

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

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

Las operaciones con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se detallan a continuación:

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

Personal clave de la Gerencia

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Tarjetas de crédito	26.411	36.259
Préstamos personales	377	4.320
Total	<u>26.788</u>	<u>40.579</u>
Depósitos	1.660.517	2.826.658
Total	<u>1.660.517</u>	<u>2.826.658</u>

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

Remuneraciones al personal clave

	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u>
Sueldos y honorarios pagados	2.830.182	2.814.982
Total	<u>2.830.182</u>	<u>2.814.982</u>

Préstamos al personal (incluye gerentes de primera línea)

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Préstamos al personal	2.445.331	350.979
Total	<u>2.445.331</u>	<u>350.979</u>

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades vinculadas son los siguientes:

	30/09/2024			Total	31/12/2023
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
- ACTIVO					
Efectivo y depósitos en bancos	229.324	-	-	229.324	23.698
Otros Activos Financieros	237.817	74.480	57.466	369.763	349.634
Otros Activos No Financieros	-	18.886	-	18.886	69.721
- PASIVO					
Otros pasivos Financieros	1.861	689	-	2.550	2.921
Otros pasivos No Financieros	733.725	2.660.326	30.769	3.424.820	4.479.289
- PARTIDAS FUERA DE BALANCE					
Garantías otorgadas	71.795	-	-	71.795	147.723
Garantías recibidas	304.173	-	-	304.173	613.155

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, los resultados correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades vinculadas son los siguientes:

	30/09/2024			Total	30/09/2023
	Nuevo Banco de Santa Fe S.A.	Banco de San Juan S.A.	Banco de Santa Cruz S.A.		Total
- RESULTADOS					
Resultado neto por intereses	11.808	(714)	-	11.094	2.286.441
Resultado neto por comisiones	(16.282)	1.334	2.831	(12.117)	(4.932)
Gastos de administración y Otros ingresos y gastos operativos	(1.059.280)	(722.496)	-	(1.781.776)	(3.606.541)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

14. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles	121.521.436	128.444.036
Máquinas y equipos	7.910.755	7.273.920
Mobiliario e instalaciones	1.942.155	2.178.618
Vehículos	1.225.720	1.112.493
Derecho de uso de inmuebles arrendados	908.549	1.025.725
Obras en curso	490.442	29.461
Diversos	587.143	1.010.729
Total	<u>134.586.200</u>	<u>141.074.982</u>

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

15. Activos Intangibles

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Otros activos intangibles (Licencias de software y otros)	8.684.356	9.777.196
Total	<u>8.684.356</u>	<u>9.777.196</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

16. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Inmuebles alquilados – Propiedades de inversión	47.994.903	60.016.103
Otros bienes diversos medidos al costo	12.025.380	11.441.187
Pagos efectuados por adelantado	1.477.437	1.736.490
Anticipo por compra de bienes	884.281	1.167.163
Anticipo de impuestos	150.091	10.591.591
Anticipos al personal	12.117	1.028.675
Otros	177.340	198.520
Total	<u>62.721.549</u>	<u>86.179.729</u>

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

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

18. Otros pasivos financieros

La información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Obligaciones por financiamientos de compras	33.274.254	21.626.448
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	12.677.519	25.885.862
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	6.741.848	984.113
Acreedores financieros por compra de TP contado a liquidar	4.625.250	-
Diversas sujetas a efectivo mínimo	1.083.956	1.202.221
Arrendamientos a pagar	280.953	163.644
Obligaciones diversas con administradoras de tarjetas	253.779	1.052.945
Diversas	253.613	273.398
Total	<u>59.191.172</u>	<u>51.188.631</u>

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

19. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Financiaciones recibidas de otras Entidades Financieras	6.006.822	-
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.196	3.022
Total	<u>6.009.018</u>	<u>3.022</u>

20. Provisiones

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

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023. Cabe mencionar que los aumentos de provisiones en el Anexo J incluyen el importe descontado producto del paso del tiempo en su totalidad.

Al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, las principales provisiones corresponden a:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

21. Otros pasivos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 22)	5.950.173	4.030.721
Otros impuestos a pagar	4.779.716	9.297.463
Acreedores varios	4.146.482	5.578.026
Honorarios a pagar a directores y síndicos	4.142.241	2.497.218
Otras retenciones y percepciones	2.547.796	2.426.369
Operaciones pendientes de liquidación	1.015.807	807.007
Por pasivos del contrato	518.204	486.790
Otras retenciones a pagar	399.419	326.255
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	389.124	486.481
Dividendos a pagar en efectivo	137.912	-
Cobros efectuados por adelantado	54.123	5.330
Otros	81.665	61.533
Total	<u>24.162.662</u>	<u>26.003.193</u>

22. Beneficios a empleados a pagar

Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 21):

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Remuneraciones, gratificaciones y cargas sociales a pagar	3.676.635	3.286.219
Provisión vacaciones	765.662	725.800
Provisión SAC	1.507.876	18.702
Total	<u>5.950.173</u>	<u>4.030.721</u>

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

23. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

Al 30 de septiembre de 2024, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

c) Información al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Provisión por impuesto a las ganancias	-	(89.756.454)
Anticipos por impuesto a las ganancias	22.333.018	-
Activo / (Pasivo) por impuesto a las ganancias corriente	<u>22.333.018</u>	<u>(89.756.454)</u>

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(29.725.565)	(51.154.529)
Utilidad por impuesto diferido reconocido en el resultado	3.468.801	21.428.964
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	<u>(26.256.764)</u>	<u>(29.725.565)</u>

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

	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2024</u>	<u>Acumulado al 30/09/2024</u>	<u>Trimestre finalizado el 30/09/2023</u>	<u>Acumulado al 30/09/2023</u>
Gastos por Impuesto a las ganancias corriente	-	-	(25.200.865)	(84.167.610)
Resultado por impuesto a las ganancias diferido	745.271	3.468.801	(4.652.629)	17.016.260
Impuesto a las ganancias por actividades que continúan	<u>745.271</u>	<u>3.468.801</u>	<u>(29.853.494)</u>	<u>(67.151.350)</u>

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

d) Otras cuestiones impositivas

Nuevo Banco de Entre Ríos S.A. tramitó pedidos de repetición ante la Agencia de Recaudación y Control Aduanero (ARCA), anteriormente Administración Federal de Ingresos Públicos, 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 ARCA, 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

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

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 ARCA sostiene la apelación y expresó agravios. El 13 de octubre de 2021 la sentencia de cámara resolvió hacer lugar parcialmente al recurso de apelación interpuesto por la parte demandada, ordenando la aplicación de la tasa dispuesta por la Resolución N° 598/19 a las sumas adeudadas por la misma, desde el 1 de agosto de 2019 y hasta su efectivo pago, confirmando la sentencia dictada en todo lo demás e imponer las costas de la presente instancia en un veinte por ciento (20%) a la parte actora y en un ochenta por ciento (80%) a la parte demandada. Con fecha 24 de abril de 2023 la sentencia de la Corte Suprema de Justicia de la Nación (CSJN) rechazó los tres Recursos presentados (el Recurso Extraordinario Federal de ARCA, y los Recursos de Queja de ARCA y de la Entidad) imponiendo costas a la ARCA por el Recurso Extraordinario Federal. En mayo de 2023 se presenta liquidación de intereses y base económica para regular honorarios (capital e intereses).

En junio de 2023 ARCA impugna liquidación, y en julio de 2023 se provee dar intervención al Perito Contador para que dictamine respecto a la liquidación formulada. Con fecha 23 de agosto de 2023 el Perito Contador presentó su Dictamen sobre la liquidación confirmando lo presentado por la Entidad. El 24 de octubre de 2023 se corre traslado de las observaciones de ARCA al dictamen favorable del Perito. El 5 de marzo de 2024 la liquidación fue aprobada. El 8 de mayo de 2024 la Entidad intima a ARCA y apela honorarios por considerarlos elevados. El 16 de junio de 2024 se eleva el Expediente a la cámara de Apelaciones para resolver Recursos contra la regulación de honorarios. El 2 de agosto de 2024 la Cámara Federal resuelve rechazando el recurso de la parte actora, admitiendo la apelación del Perito y fijando los honorarios. El 16 de agosto de 2024 se eleva el expediente a la CSJN para la regulación de honorarios. Desde el 20 de agosto de 2024 se encuentra en dicha Oficina.

- Período 2015:

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

Con fecha 9 de agosto de 2021 se designó Perito Contador, el Perito solicitó un elevado anticipo de gastos, a lo cual las partes se opusieron. El 29 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia resuelve hacer lugar a oposiciones de ambas partes (la Entidad y ARCA) contra el pedido del Perito Contador a ser integrado en un 50% por cada parte. El 15 de diciembre de 2022 se notificó al Perito Contador de la impugnación de la Pericia Contable formulada por ARCA. El 24 de abril de 2023 provee contestación del Perito Contador a las Impugnaciones de ARCA y dispone correr traslado. El 4 de mayo de 2023 se solicita clausurar Etapa de Pruebas y poner autos para alegar. El 10 de noviembre de 2023 se tienen por presentados los alegatos y se dispone pasar autos a dictar sentencia. El 23 de julio de 2024 se dictó sentencia de 1ª Instancia favorable a la Entidad. La misma fue apelada por ARCA, quien expresó agravios, los cuales fueron contestados por la Entidad, y el 30 de octubre de 2024 pasa a despacho de la Cámara Federal para dictar sentencia.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
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).

El 17 de marzo de 2022 el Juzgado de 1ª Instancia proveyó incorporar la Pericial contable presentada por el Perito el 16 de diciembre de 2021. ARCA impugnó la Pericia Contable y se corrió traslado al Perito por cédula el 17 de mayo de 2022. El 27 de octubre de 2022 el Perito ratifica la Pericia, totalmente acorde a lo planteado en la demanda. El 26 de julio de 2023 se tiene por presentado los alegatos y pasa autos a despacho para dictar sentencia de Primera Instancia. El 23 de julio de 2024, se dictó sentencia de 1ª Instancia favorable para la Entidad, la cual no se encuentra firme. El 6 de septiembre de 2024 Providencia concede Recurso de Apelación planteado por ARCA contra la sentencia y dispone elevar a actuaciones a la Cámara Federal. ARCA expresó agravios, los cuales fueron contestados por la Entidad. El 30 de octubre de 2024 queda en despacho de la Cámara Federal para dictar sentencia.

- Período 2017:

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

Con fecha 5 de octubre de 2021 se tiene presente lo denunciado por la Entidad y ARCA y por practicada la Pericial Contable, la cual no merece observaciones de parte de la Entidad. Con fecha 5 de julio de 2023 se concede apelación de ARCA y se eleva expediente a cámara. Por otra parte, con fecha 4 de agosto de 2023 ARCA expresa agravios contra la sentencia de Primera Instancia, los cuales son contestados por la Entidad el 11 de agosto de 2023. El 19 de diciembre de 2023 la sentencia de Segunda Instancia hace lugar a la apelación, revocando la sentencia de Primera Instancia, rechazando la demanda, con costas a la Entidad. El 5 de febrero de 2024 se interpuso Recurso Extraordinario Federal contra la sentencia de Segunda Instancia. El 3 de abril de 2024 se declara Inadmisible el Recurso extraordinario Federal Interpuesto por la Entidad el 7 de febrero de 2024 contra la sentencia de Segunda Instancia. El 13 de abril de 2024 la Entidad interpone Recurso de Queja ante la CSJN. Desde el 30 de septiembre de 2024 se encuentra pendiente de resolver por la CSJN el Recurso de Queja de la Entidad por denegatoria de Recurso Extraordinario.

- 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 ARCA de inicio de fiscalización por el período fiscal 2018. Con fecha 16 de diciembre de 2021 ARCA dictó resolución mediante la cual rechazó el reclamo de repetición interpuesto por la Entidad. El 13 de diciembre de 2022 tiene por contestado el traslado por la Entidad y fija Audiencia la cual se realizó el 27 de abril de 2023. Por último, con fecha 5 de junio de 2023 se acepta el cargo del Perito Contador. El 30 de noviembre de 2023 se dispone correr traslado de la Pericia contable presentada el 6 de noviembre de 2023 por la Perito (favorable para la Entidad). El 1 de febrero de 2024 se dispuso correr traslado de las observaciones de ARCA al Dictamen del Perito. En julio de 2024 se hace saber a las partes las explicaciones vertidas por la Perito Contadora (presentado en fecha 19/02/2024)

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

en respuesta al escrito de impugnación de la ARCA. El 30 de julio de 2024 se contesta traslado del escrito (explicaciones de la Perito Contadora, solicitando aclaraciones complementarias al mismo). El Juzgado corrió traslado a la Perito del pedido de aclaraciones complementarias. Luego el 25 de septiembre de 2024 la Entidad presentó un escrito manifestando que la Perito Contadora presentó en marzo de 2024 erróneamente en otro expediente judicial un Dictamen Aclaratorio y Complementario a la Pericia correspondiente a este proceso y se reiteró que se disponga el traslado del pedido de aclaraciones formulado por la Entidad. Están pendientes de proveer las peticiones de fecha 25 de septiembre de 2024.

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 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023:

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 30/09/2024
Efectivo y Depósitos en Bancos	65.644.712	-	-	65.644.712
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	110.000	151.580.042	3.580.000	155.270.042
Instrumentos derivados	-	8.931	569.275	578.206
Otros activos financieros	5.245.162	12.323.214	-	17.568.376
Préstamos y otras financiaciones	1.699.046	280.712.934	108.187.612	390.599.592
Otros Títulos de Deuda	-	58.381.783	237.185.327	295.567.110
Activos financieros entregados en garantía	22.246.407	-	2.073	22.248.480
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.336.145	-	-	1.336.145
TOTAL ACTIVO	96.281.472	503.006.904	349.524.287	948.812.663
Depósitos	360.282.970	393.263.821	8.268	753.555.059
Otros pasivos financieros	58.922.834	41.319	227.019	59.191.172
Financiaciones recibidas del BCRA y otras				
Instituciones financieras	6.009.018	-	-	6.009.018
Obligaciones subordinadas	2.589	-	-	2.589
TOTAL PASIVO	425.217.411	393.305.140	235.287	818.757.838

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

	Total "Sin Vencimiento"	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses	Total al 31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	88.696.316	-	-	88.696.316
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	20.158	236.231.909	43.872	236.295.939
Instrumentos derivados	-	259.683	375.660	635.343
Operaciones de pase	-	83.894.945	-	83.894.945
Otros activos financieros	5.003.496	6.808.190	-	11.811.686
Préstamos y otras financiaciones	1.444.327	186.887.370	67.532.888	255.864.585
Otros Títulos de Deuda	-	223.436.798	108.973.258	332.410.056
Activos financieros entregados en garantía	20.706.050	403	4.179	20.710.632
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.434.312	-	-	1.434.312
TOTAL ACTIVO	117.304.659	737.519.298	176.929.857	1.031.753.814
Depósitos	320.602.860	362.477.503	28.693	683.109.056
Instrumentos derivados	-	134.656	-	134.656
Otros pasivos financieros	51.031.955	29.512	127.164	51.188.631
Financiaciones recibidas del BCRA y otras				
Instituciones financieras	3.022	-	-	3.022
Obligaciones subordinadas	2.965	-	-	2.965
TOTAL PASIVO	371.640.802	362.641.671	155.857	734.438.330

25. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	10.440.729	26.004.975	10.032.399	30.677.122
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	6.055.557	15.745.550	6.295.501	18.151.519
Total	16.496.286	41.750.525	16.327.900	48.828.641

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

26. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.263.883	11.341.284	36.978.391	66.404.885
Resultado por compra-venta de divisas	479.890	1.020.515	(15.757)	422.187
Total	1.743.773	12.361.799	36.962.634	66.827.072

27. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Previsiones desafectadas	119.595	1.263.142	275.190	1.558.026
Alquileres	495.806	752.246	15.875	296.485
Resultado por títulos en garantía	474.493	474.493	-	-
Intereses punitivos	101.941	400.084	130.178	433.787
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	152.632	272.571	80.107	297.639
Créditos recuperados	70.417	211.938	106.863	460.161
Alquiler de cajas de seguridad	35.372	67.593	38.051	131.707
Recupero de Provisión	-	-	-	441.775
Otros	267.966	891.821	870.596	2.185.011
Total	1.718.222	4.333.888	1.516.860	5.804.591

28. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Remuneraciones	8.991.593	27.626.352	8.826.283	27.024.958
Cargas Sociales sobre remuneraciones	2.039.942	6.242.549	1.976.730	5.979.642
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.859.878	5.449.660	3.053.591	8.227.683
Servicios al personal	307.698	788.856	201.146	655.792
Total	13.199.111	40.107.417	14.057.750	41.888.075

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

29. Gastos de Administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	4.265.340	10.933.882	3.031.705	8.809.730
Otros honorarios	2.787.754	7.009.414	2.373.587	5.146.985
Honorarios a Directores y Síndicos	1.528.439	6.192.733	3.117.102	8.729.300
Impuestos	1.829.437	5.337.088	1.377.910	3.627.454
Servicios administrativos contratados	946.296	3.500.460	2.167.946	5.575.097
Electricidad y comunicaciones	1.092.166	2.843.280	794.478	2.385.807
Servicios de seguridad	812.087	2.027.272	493.337	1.737.430
Propaganda y publicidad	481.604	1.357.389	631.599	1.970.639
Seguros	135.776	431.052	89.003	276.902
Representación, viáticos y movilidad	154.347	423.620	120.858	334.070
Papelería y útiles	107.299	288.034	116.625	326.046
Alquileres	91.740	235.051	113.165	349.619
Otros	399.303	1.031.260	319.869	1.006.234
Total	14.631.588	41.610.535	14.747.184	40.275.313

30. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Impuesto sobre los ingresos brutos	7.891.773	30.447.402	12.657.506	32.398.337
Desvalorización de propiedades de inversión	5.561.007	11.400.202	-	-
Desvalorización de propiedades, planta y equipo	2.953.999	6.100.586	-	-
Gastos de facturación de tarjeteras	1.679.363	4.942.263	797.569	4.145.331
Egresos por venta de servicios bancarios	1.654.858	4.099.786	1.699.427	5.170.598
Canon convenio por Agente Financiero - SGPÉR	1.432.633	3.821.713	1.772.407	4.739.669
Aporte al fondo de garantía de los depósitos	245.239	659.723	384.009	1.286.925
Envíos privados por correspondencia	146.407	557.830	107.191	290.096
Donaciones	35.771	489.596	27.377	284.652
Cargos por otras provisiones	54.391	142.593	63.324	167.160
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	34.848	132.393	32.291	204.988
Otros	2.376.742	7.102.880	464.571	1.896.641
Total	24.067.031	69.896.967	18.005.672	50.584.397

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

31. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

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

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

32. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

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

Concepto	30/09/2024
Exigencia de capitales mínimos	59.125.618
Responsabilidad patrimonial computable	286.982.815
Exceso de Integración	227.857.197

33. Política de transparencia en materia de gobierno societario

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

34. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

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

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

Están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorro, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA hasta la suma de 25.000 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 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad no ha realizado actividades fiduciarias.

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

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

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 30 de septiembre de 2024, el valor del mismo asciende a 555.178. El patrimonio neto de la Entidad supera al patrimonio neto mínimo exigido por la CNV a la misma fecha.

Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 277.589 se constituye con activos disponibles en la cuenta corriente en pesos N°00386 y en dólares N° 80386 que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2024, el saldo de dichas cuentas es de 17.969.981.

Con fecha 14 de octubre de 2024 la CNV notificó a la Entidad la aprobación de su inscripción como “Entidad de Garantía”, autorizándola a incorporar a la “Nómina de Entidades habilitadas para garantizar instrumentos del mercado de capitales”, bajo el régimen dispuesto en el Capítulo VII del Título II de las Normas (N.T. 2013 y modificaciones).

37. Detalle de integración de efectivo mínimo

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

Concepto	Pesos	Moneda extranjera
Efectivo y depósitos en bancos		
- Saldos en cuentas en el BCRA	2.800.000	15.169.981
Activos financieros entregados en garantía		
- Saldos en cuentas en el BCRA	14.723.626	1.191.315

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.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, el BCRA establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de 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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se originó por aplicación por primera vez de la NIIF, cuyo saldo asciende a 25.710.941.

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

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

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

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, a finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200% hacia finales de 2023, período en el que se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55%. Durante 2024 la mencionada brecha ha observado una significativa reducción, ascendiendo a 10% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado un proceso de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional. Asimismo, las autoridades a cargo del Ministerio de Economía Nacional y del B.C.R.A., en los últimos meses establecieron medidas de política monetaria restrictivas, en conjunto con un proceso de traspaso de deuda del B.C.R.A. hacia el Tesoro Nacional, que incluyeron recompra por parte del primero de gran parte de los puts sobre títulos públicos en poder de las entidades financieras.

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. En ese contexto, a partir de diciembre de 2023 se produjo una significativa aceleración del ritmo inflacionario (arrojando una inflación interanual superior al 200% al 30 de septiembre de 2024), el cual ha observado una significativa reducción en el último trimestre (12,13% en el trimestre finalizado en dicha fecha).

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, con fecha 8 de julio de 2024, se publicó en el Boletín Oficial la Ley 27.742 que fue promulgada por el Poder Ejecutivo a través del Decreto N° 592/2024, la cual incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la mencionada ley se encuentra en proceso de reglamentación.

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

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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.

MARÍA BÁRBARA WIEBEL
Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
Síndico

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				155.270.042	236.295.939	155.270.042	(81.289.904)	73.980.138
Del País								
Títulos públicos				155.160.042	194.871.812	155.160.042	(81.289.904)	73.870.138
Letra fiscal de liquidez (LEFI) Vto. 17/07/2025	9285		1	61.715.653	-	61.715.653	-	61.715.653
LECAP \$ 4,40% Vto. 29/11/2024	9255		1	38.088.240	-	38.088.240	-	38.088.240
LECAP \$ 4,50% Vto. 28/02/2025	9253		1	16.880.310	-	16.880.310	(32.935.904)	(16.055.594)
LECAP \$ Vto. 13/12/2024	9281		1	12.787.497	-	12.787.497	-	12.787.497
LECAP \$ Vto. 14/10/2024	9252		1	10.391.694	-	10.391.694	-	10.391.694
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,00% Vto.14/10/2024	9179		1	4.622.491	-	4.622.491	-	4.622.491
Bono Tesoro Nacional en USD Vto.30/06/2026	9246		1	3.580.000	-	3.580.000	-	3.580.000
LECAP \$ Vto. 11/11/2024	9293		1	3.146.400	-	3.146.400	-	3.146.400
LECAP \$ Vto. 31/01/2025	9251		1	2.381.741	-	2.381.741	-	2.381.741
LECAP \$ Vto. 29/08/2025	9296		1	1.566.016	-	1.566.016	-	1.566.016
Letra Tesoro en \$ a Desc. Vto. 18/01/2024	9232		-	-	194.827.940	-	-	-
Bonte Badlar 0,70 en \$ Vto. 23/11/2027	9166		-	-	22.869	-	-	-
Bono Tesoro Aj. CER 1,00 % Vto. 23/05/2027	9132		-	-	21.003	-	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto.15/12/2025	9248		-	-	-	-	(40.905.000)	(40.905.000)
LECAP \$ 4,10% Vto. 31/03/2025	9256		-	-	-	-	(7.449.000)	(7.449.000)
Letras BCRA					41.403.969			
Letra de Liquidez (Leliq) en \$ Vto. 11/01/2024	14085		-	-	41.403.969	-	-	-
Títulos privados				110.000	20.158	110.000		110.000
Argentina Ciudad SGR	30-71808390-3		3	100.000	-	100.000	-	100.000
Vinculos SGR	30-70860279-1		3	10.000	20.158	10.000	-	10.000
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		248.140.387		295.567.110	332.410.056	295.567.110	(93.654.000)	201.913.110
Medición a costo amortizado		248.140.387		295.567.110	332.410.056	295.567.110	(93.654.000)	201.913.110
Del País								
Títulos públicos		2.318.416		3.131.719	197.404.416	3.131.719		3.131.719
Bonar Step - Up 2030 en USD - Vto. 09/07/2030	5921	2.318.416	1	3.131.719	5.449.945	3.131.719	-	3.131.719
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/06/2024	9230	-	-	-	157.191.794	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 31/01/2025	9203	-	-	-	31.516.771	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 30/08/2024	9201	-	-	-	3.215.215	-	-	-
Bono Nación Moneda Dual Vto. 28/02/2024	9156	-	-	-	30.691	-	-	-
Bonos del Tesoro		180.784.196		224.980.752	28.522.824	224.980.752	(93.654.000)	131.326.752
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto.30/06/2026	9240	139.682.400	1	175.177.557	-	175.177.557	(93.654.000)	81.523.557
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto.15/12/2026	9249	23.014.720	1	28.178.801	-	28.178.801	-	28.178.801
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto.30/06/2025	9244	13.959.456	1	16.978.491	-	16.978.491	-	16.978.491
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER Vto.31/03/2026	9257	4.127.620	1	4.645.903	-	4.645.903	-	4.645.903
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4,25% Vto.14/02/2025	9180	-	-	-	23.030.027	-	-	-
Bono Tesoro Nacional en \$ Aj. CER 4% Vto.14/10/2024	9179	-	-	-	5.492.797	-	-	-
Letras BCRA					3.536.552			
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 23/11/2024	12093	-	-	-	1.743.830	-	-	-
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 25/10/2024	12070	-	-	-	1.140.823	-	-	-
Letras internas del BCRA (Lediv) en USD liquid. en \$ - 365 Vto. 19/10/2024	12066	-	-	-	651.899	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

MARIÁ BÁRBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN AL 30/09/2024		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/09/2024	Saldo de libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Títulos privados		65.037.775		67.454.639	102.946.264	67.454.639	-	67.454.639
O.N. Telecom 2027 UVAs - CL18 Vto. 17/11/2027	57484	3.720.500	1	4.264.714	930.497	4.264.714	-	4.264.714
O.N. Telecom 2026 en USD - CL19 Vto. 17/11/2026	57485	3.261.524	1	4.092.072	7.719.188	4.092.072	-	4.092.072
O.N. Arcor en UVA 0,98% - CL.17 Vto. 20/10/2025	55692	3.299.786	1	3.780.040	-	3.780.040	-	3.780.040
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL.60 C.G Vto. 03/11/2024	57463	3.124.089	3	3.008.570	5.523.218	3.008.570	-	3.008.570
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL.62 C.G Vto. 26/05/2025	57996	2.575.250	1	2.580.773	-	2.580.773	-	2.580.773
O.N. Tarjeta Naranja en \$ - CL.61 C.G Vto. 05/02/2025	57563	2.651.500	1	2.534.964	-	2.534.964	-	2.534.964
F.F Mercado Crédito consumo 34 VDF A en \$ - Vto. 15/05/2025	57891	2.377.137	3	2.441.304	-	2.441.304	-	2.441.304
O.N. YPF en USD 6% - CL.29 Vto.28/05/2026	57774	1.986.496	1	1.962.268	-	1.962.268	-	1.962.268
O.N. Arcor en \$ - CL. 22 Vto. 06/10/2024	57417	1.931.040	1	1.944.753	4.590.878	1.944.753	-	1.944.753
O.N. Aluar en USD S.8 - Vto. 21/03/2027	57663	2.000.088	1	1.926.128	-	1.926.128	-	1.926.128
F.F Mercado Credito XXVI en \$ - Vto. 15/08/2025	58070	1.749.696	3	1.838.369	-	1.838.369	-	1.838.369
O.N. PCR en USD - CL. K Vto. 07/12/2026	56659	1.539.961	1	1.763.853	4.048.218	1.763.853	-	1.763.853
O.N. Arcor en \$ Badlar + 425bp - CL.23 Vto.11/06/2025	57820	1.664.520	1	1.677.824	-	1.677.824	-	1.677.824
O.N. Ledesma 2025 en \$ Badlar + 500bp - CL.14 CG. Vto. 26/04/2025	57916	1.602.300	1	1.604.860	-	1.604.860	-	1.604.860
O.N. Arcor en \$ - CL. 20 Vto. 12/05/2025	57035	1.774.284	3	1.584.128	2.243.656	1.584.128	-	1.584.128
O.N. Arcor en USD - CL. 21 Vto. 22/11/2025	57045	1.772.100	1	1.460.020	2.429.399	1.460.020	-	1.460.020
O.N. Telecom Arg. en UVA - CL. 10 Vto. 10/06/2025	55827	1.437.917	1	1.443.429	827.631	1.443.429	-	1.443.429
O.N. ICBC 2025 en \$ Badlar + 500bp - CL.1 Vto. 29/08/2025	58024	1.437.358	1	1.439.664	-	1.439.664	-	1.439.664
O.N. JOHN DEERE en \$ Badlar + 420bp - CL.12 Vto.30/05/2025	57773	1.377.620	1	1.409.253	-	1.409.253	-	1.409.253
O.N. Telecom Arg. 4% UVA - CL. 8 Vto. 20/01/2025	55149	1.434.169	1	1.406.430	-	1.406.430	-	1.406.430
F.F Mercado Credito - CL.35 Vto 15/06/2025	57935	1.410.145	3	1.360.681	-	1.360.681	-	1.360.681
O.N. CNH Industrial en USD linked 7,50% - CL.6 28/02/2026	57619	1.288.638	1	1.301.171	-	1.301.171	-	1.301.171
O.N. YPF en USD - CL.27 C.G. Vto. 10/10/2026	57433	832.057	1	1.264.630	2.442.761	1.264.630	-	1.264.630
O.N. Volkswagen 10 en \$ - Vto. 14/10/2024	57447	1.115.378	3	1.210.579	2.893.303	1.210.579	-	1.210.579
O.N. Inv Juramento en \$ Badlar + 500 bp - CL.4 Vto.03/05/2025	57739	1.057.525	1	1.086.179	-	1.086.179	-	1.086.179
F.F Mercado Credito - CL.21 Vto 15/01/2025	57689	980.679	3	1.005.679	-	1.005.679	-	1.005.679
F.F Mercado Credito Consumo - CL.33 Vto. 15/10/2024	57795	1.032.852	3	1.004.134	-	1.004.134	-	1.004.134
F.F Mercado Crédito XXIII VDF A en \$ - Vto. 15/05/2025	57875	951.516	3	989.963	-	989.963	-	989.963
O.N. Luz de tres picos 4 en USD C.G. Vto. 29/09/2026	56467	896.190	1	984.064	1.743.937	984.064	-	984.064
F.F Mercado Credito XXV en \$ - Vto. 15/07/2025	58025	923.571	3	953.035	-	953.035	-	953.035
O.N. BBVA 2025 en \$ Badlar + 500bp - Vto. 23/06/2025	58082	900.000	1	898.992	-	898.992	-	898.992
F.F Megabono Credito 304 en \$ - CL. A Vto. 27/03/2025	58009	894.661	3	888.081	-	888.081	-	888.081
F.F Megabono 313 en \$ - CL. A Vto. 26/05/2025	57982	853.785	3	839.863	-	839.863	-	839.863
O.N. IRSA inv y representac en \$ - CL.19 Vto. 28/02/2027	57597	831.200	1	813.162	-	813.162	-	813.162
F.F Mercado Credito Consumo 32 en \$ - Vto. 15/01/2025	57757	775.158	1	778.445	-	778.445	-	778.445
O.N. Vista Energy en USD - CL.17 Vto. 06/12/2026	56639	725.989	3	774.207	1.211.977	774.207	-	774.207
O.N. Banco Galicia 2025 en \$ TEM 3,95% - CL.15 Vto. 31/05/2025	58075	615.516	3	602.398	-	602.398	-	602.398
F.F Megabono Credito 306 en \$ - CL. A Vto. 27/05/2025	58091	574.685	3	594.187	-	594.187	-	594.187
F.F PAYWAY S.2 VDF - CL. A Vto. 15/05/2025	57893	571.822	3	556.769	-	556.769	-	556.769
O.N. Oleoductos del Valle en USD - CL.1 Vto. 18/04/2026	56982	491.790	1	537.685	3.698.572	537.685	-	537.685
O.N. Newsan en \$ Badlar + 600bp - CL.21 Vto.09/05/2025	57750	519.589	1	529.407	-	529.407	-	529.407
O.N. Telecom en USD - CL. 14 Vto.10/02/2028	56848	438.500	1	526.936	902.230	526.936	-	526.936
O.N. Petroquímica C. Rivadavia SA en \$ - CL. P Vto. 01/03/2025	57626	510.721	3	497.031	-	497.031	-	497.031
O.N. CT Barragan en USD linked 0% - CL.4 Vto.26/11/2024	55792	478.500	1	478.204	-	478.204	-	478.204
O.N. Petroquímica en USD - CL. O Vto. 22/09/2027	57379	284.844	3	469.442	1.243.049	469.442	-	469.442
O.N. Pan American Energy 2025 UVA 3,49% - CL.10 Vto. 09/04/2025	55293	402.142	3	407.872	-	407.872	-	407.872
Otros O.N. y F.F.		1.962.987		1.938.427	60.497.750	1.938.427	-	1.938.427
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				1.336.145	1.434.312	1.336.145	-	1.336.145
Medidos a valor razonable con cambios en resultados				1.336.145	1.434.312	1.336.145	-	1.336.145
Del País								
Mercado Abierto Electronico S.A	33-62818915-9		3	940.682	1.031.720	940.682	-	940.682
Play digital S.A	30-71682943-6		3	227.769	262.380	227.769	-	227.769
Cabal Coop. Serv. Ltda	30-65436422-9		3	142.525	115.427	142.525	-	142.525
Segurcoop Coop. Seg. Ltda.	30-50005727-7		3	21.382	20.237	21.382	-	21.382
Río Uruguay Coop. Seg. Ltda.	30-50006171-1		3	1.674	2.008	1.674	-	1.674
Bolsa de Comercio de Entre Ríos	30-65376078-3		3	1.248	1.248	1.248	-	1.248
Garantizar SGR - Suscripción Acciones	30-68833176-1		3	864	1.284	864	-	864
Vínculos SGR - Suscripción Acciones	30-70860279-1		3	1	8	1	-	1

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	249.619.025	205.617.749
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	473.423	1.528.703
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.837.779	16.548.379
Sin garantías ni contragarantías preferidas	236.307.823	187.540.667
Con seguimiento especial - En observación	2.732	7.037
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.732	7.037
Con Problemas	-	516.559
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	516.559
TOTAL	249.621.757	206.141.345
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	209.953.917	157.185.995
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	768.216	2.165.368
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	6.069.690	6.565.383
Sin garantías ni contragarantías preferidas	203.116.011	148.455.244
Riesgo bajo	1.094.409	632.831
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	138	22.623
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	865
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.094.271	609.343
Riesgo bajo - En tratamiento especial	20.053	9.875
Sin garantías ni contragarantías preferidas	20.053	9.875
Riesgo medio	909.939	570.599
Sin garantías ni contragarantías preferidas	909.939	570.599
Riesgo alto	983.080	1.212.869
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	30.340	42.011
Sin garantías ni contragarantías preferidas	952.740	1.170.858
Irrecuperable	294.913	340.630
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	7.311	14.639
Sin garantías ni contragarantías preferidas	287.602	325.991
TOTAL	213.256.311	159.952.799
TOTAL GENERAL (1)	462.878.068	366.094.144

(1) Conciliación :

Préstamos y otras financiaciones según Estado de Situación Financiera	390.599.592	255.864.585
+ Previsiones de Préstamos y otras financiaciones	4.717.195	4.199.428
- Préstamos al personal	(2.445.331)	(350.979)
+ Ajustes NIIF	1.792.271	2.234.064
+ Títulos privados - Medición a costo amortizado	67.454.639	102.946.264
+ Previsiones de Títulos Privados	687.907	1.053.059
+ Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasif. de Deudores	71.795	147.723
Préstamos y otras financiaciones según Anexo	462.878.068	366.094.144

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	143.401.444	31%	84.572.218	23%
50 siguientes mayores clientes	87.061.979	19%	95.628.790	26%
100 siguientes mayores clientes	45.009.265	10%	41.530.917	11%
Resto de clientes	187.405.380	40%	144.362.219	40%
TOTAL (1)	462.878.068	100%	366.094.144	100%

(1) Ver conciliación en Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2024 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	9.907.799	-	4.592.320	22.078.283	31.193.847	-	67.772.249
Sector Financiero	-	31.447.208	26.711.628	18.671.865	4.903.181	-	-	81.733.882
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	1.699.046	102.131.705	48.181.326	67.647.469	120.743.889	94.826.122	84.134.924	519.364.481
TOTAL	1.699.046	143.486.712	74.892.954	90.911.654	147.725.353	126.019.969	84.134.924	668.870.612

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.724.642	21.628	29.937	23.341	9.867	-	1.809.415
Sector Financiero	-	21.371.915	14.828.990	3.965.120	5.402.957	220.755	-	45.789.737
Sector Privado no financiero y Residentes en el exterior	1.444.327	112.411.581	57.862.318	92.403.632	108.412.939	97.323.144	90.945.727	560.803.668
TOTAL	1.444.327	135.508.138	72.712.936	96.398.689	113.839.237	97.553.766	90.945.727	608.402.820

(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° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	274.443.366	36%	164.387.746	24%
50 siguientes mayores clientes	43.351.108	6%	42.330.429	6%
100 siguientes mayores clientes	26.569.405	4%	22.105.162	3%
Resto de clientes	409.191.180	54%	454.285.719	67%
TOTAL	753.555.059	100%	683.109.056	100%

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2024 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	565.504.431	198.149.567	6.655.845	128.423	13.462	-	770.451.728
Sector Público no Financiero	128.237.322	188.384.886	1.082.038	-	-	-	317.704.246
Sector Financiero	15.155	-	-	-	-	-	15.155
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	437.251.954	9.764.681	5.573.807	128.423	13.462	-	452.732.327
Otros pasivos financieros	58.922.834	1.795	1.615	37.909	190.270	36.749	59.191.172
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	6.009.018	-	-	-	-	-	6.009.018
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.589	2.589
TOTAL	630.436.283	198.151.362	6.657.460	166.332	203.732	39.338	835.654.507

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023 (1)
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	582.647.324	131.062.142	2.406.451	161.638	43.058	21.355	716.341.968
Sector Público no Financiero	88.826.198	115.932.971	-	-	-	-	204.759.169
Sector Financiero	25.268	-	-	-	-	-	25.268
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	493.795.858	15.129.171	2.406.451	161.638	43.058	21.355	511.557.531
Instrumentos derivados	134.656	-	-	-	-	-	134.656
Otros pasivos financieros	51.042.498	4.276	3.378	11.315	15.885	111.279	51.188.631
Financiamientos recibidos del BCRA y otras instituciones financieras	3.022	-	-	-	-	-	3.022
Obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	2.965	2.965
TOTAL	633.827.500	131.066.418	2.409.829	172.953	58.943	135.599	767.671.242

(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° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	104.445	142.593	30.544	89.567	(69.238)	57.689
TOTAL PROVISIONES 2024	104.445	142.593	30.544	89.567	(69.238)	57.689

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
DEL PASIVO						
Otras	302.049	236.517	94.352	83.374	(256.395)	104.445
TOTAL PROVISIONES 2023	302.049	236.517	94.352	83.374	(256.395)	104.445

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2024	30/09/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023 (1)
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	44.654.804	44.654.804	44.487.087	99.596	68.121	65.159.036
Otros activos financieros	21.952	21.952	21.952	-	-	60.748
Préstamos y otras financiaciones	15.864.698	15.864.698	15.864.698	-	-	11.844.740
Sector Público no Financiero	145	145	145	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	15.864.553	15.864.553	15.864.553	-	-	11.844.740
Otros Títulos de Deuda	21.114.428	21.114.428	21.114.428	-	-	230.050.848
Activos financieros entregados en garantía	2.155.002	2.155.002	2.155.002	-	-	3.480.953
Otros activos no financieros	10	10	10	-	-	-
TOTAL ACTIVO	87.390.894	87.390.894	87.223.177	99.596	68.121	310.596.325
PASIVO						
Depósitos	61.886.869	61.886.869	61.886.869	-	-	75.825.983
Sector Público no Financiero	8.218.397	8.218.397	8.218.397	-	-	30.864.547
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	53.668.472	53.668.472	53.668.472	-	-	44.961.436
Otros pasivos financieros	6.941.504	6.941.504	6.926.276	15.163	65	11.376.742
Otros pasivos no financieros	43.731	43.731	43.731	-	-	19.019
TOTAL PASIVO	68.872.104	68.872.104	68.856.876	15.163	65	87.221.744

(1) Al 31 de diciembre de 2023 la Entidad mantenía principalmente una posición en USD, excepto en: a) Efectivo y Depósitos en Bancos cuyo saldo en Euros alcanzaba a 176.780 y en Otras monedas 109.007; y b) Otros pasivos financieros cuya posición en Euros era de 18.106 y en Otras monedas 105.

Firmado a efectos de su identificación con
 nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 30/09/2024
Operaciones de futuros (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	2.030.500
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	22	19	-	174.943.904

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo subyacente	Tipo de liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado	Plazo promedio ponderado residual	Plazo promedio ponderado de liquidación de diferencias	Monto al 31/12/2023
Operaciones de Pase (3)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Otros - Instrumentos del BCRA	Con entrega del subyacente	BCRA	1	1	1	92.821.995
Operaciones de futuros (1)	Intermediación - Cuenta Propia	-	Moneda extranjera	Diaria de diferencia	ROFEX	1	1	1	12.642.146
Opciones de venta (2)	Intermediación - Cuenta Propia	Cobertura del valor razonable	Otros - Instrumentos del BCRA - Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	BCRA	4	4	-	313.416.405

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

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

(3) 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° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2024	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 30/09/2024	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en bancos	65.644.712	-	-	-	-
Efectivo	42.871.011	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	22.773.701	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	155.270.042	155.160.042	-	110.000
Instrumentos derivados	-	578.206	-	578.206	-
Otros activos financieros	12.323.214	5.245.162	5.245.162	-	-
Préstamos y otras financiaciones	390.599.592	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	43.911.278	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	66.303.711	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	280.384.603	-	-	-	-
Adelantos	9.185.055	-	-	-	-
Documentos	93.448.507	-	-	-	-
Hipotecarios	11.869.686	-	-	-	-
Prendarios	6.854.103	-	-	-	-
Personales	68.059.957	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	85.569.004	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	290.004	-	-	-	-
Otros	5.108.287	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	295.567.110	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	22.248.480	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.336.145	-	-	1.336.145
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	786.383.108	162.429.555	160.405.204	578.206	1.446.145
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	753.555.059	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	302.874.104	-	-	-	-
Sector Financiero	15.058	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	450.665.897	-	-	-	-
Cuentas corrientes	42.233.142	-	-	-	-
Caja de ahorros	129.738.705	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	156.888.041	-	-	-	-
Otros	121.806.009	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	59.191.172	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.009.018	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.589	-	2.589	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	818.755.249	2.589	-	2.589	-

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

NUEVO BANCO DE ENTRE RÍOS S.A.- 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2023	VR con cambios en Resultados Medición obligatoria al 31/12/2023	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en bancos	88.696.316	-	-	-	-
Efectivo	44.222.795	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	44.473.521	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	236.295.939	236.275.781	-	20.158
Instrumentos derivados	-	635.343	-	635.343	-
Operaciones de pase	83.894.945	-	-	-	-
B.C.R.A.	83.894.945	-	-	-	-
Otros activos financieros	6.808.190	5.003.496	5.003.496	-	-
Préstamos y otras financiaciones	255.864.585	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	49.553	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	32.233.896	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	223.581.136	-	-	-	-
Adelantos	5.974.340	-	-	-	-
Documentos	72.759.541	-	-	-	-
Hipotecarios	15.896.734	-	-	-	-
Prendarios	7.053.564	-	-	-	-
Personales	50.058.877	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	65.000.578	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	710.125	-	-	-	-
Otros	6.127.377	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	332.410.056	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	20.710.632	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.434.312	-	-	1.434.312
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	788.384.724	243.369.090	241.279.277	635.343	1.454.470
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	683.109.056	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	182.596.837	-	-	-	-
Sector Financiero	24.764	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	500.487.455	-	-	-	-
Cuentas corrientes	34.363.276	-	-	-	-
Caja de ahorros	81.425.309	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	230.462.653	-	-	-	-
Otros	154.236.217	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	134.656	-	134.656	-
Otros pasivos financieros	51.188.631	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.022	-	-	-	-
Obligaciones subordinadas	-	2.965	-	2.965	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	734.300.709	137.621	-	137.621	-

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023
	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria	Medición Obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	15.447.500	58.859.947	147.396.595	441.539.106
Resultado de títulos públicos	16.247.017	58.924.984	146.573.252	440.421.990
Resultado de títulos privados	(799.517)	(65.037)	823.343	1.117.116
Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados	304.326	565.181	(249.557)	(760.161)
Resultado de obligaciones subordinadas	(504)	(2.682)	(57)	(2.030)
Resultado de Instrumentos financieros derivados	304.830	567.863	(249.500)	(758.131)
Operaciones a término	226.189	1.012.393	-	-
Opciones	78.641	(444.530)	(249.500)	(758.131)
TOTAL	15.751.826	59.425.128	147.147.038	440.778.945

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	5.716.408	24.182.667	12.819.793	25.526.093
Por títulos públicos	28.870.798	138.021.117	12.233.692	50.664.840
Por préstamos y otras financiaciones	34.391.873	122.301.977	47.687.645	127.578.894
Al Sector Financiero	3.645.680	10.381.334	2.428.624	7.006.940
Adelantos	1.171.026	4.765.683	2.161.527	4.860.356
Documentos	11.579.805	52.389.375	18.767.869	42.361.347
Hipotecarios	675.711	2.367.179	1.220.806	3.867.516
Prendarios	377.541	1.421.327	1.073.408	2.713.530
Personales	11.403.391	30.757.392	13.619.243	41.676.487
Tarjetas de crédito	5.450.611	19.486.485	7.991.857	24.149.496
Arrendamientos Financieros	33.120	218.994	226.738	508.566
Otros	54.988	514.208	197.573	434.656
Por operaciones de pase	1.114.812	51.849.190	14.773.448	28.016.747
Banco Central de la República Argentina	1.110.276	51.844.654	14.773.448	28.001.624
Otras Entidades Financieras	4.536	4.536	-	15.123
TOTAL	70.093.891	336.354.951	87.514.578	231.786.574

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
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

AMÉRICO RUBEN SOTO
Síndico

**APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
 DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de pasivos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2024	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto Trimestre finalizado el 30/09/2023	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto al 30/09/2023
Egresos por intereses:				
Por Depósitos	(29.000.858)	(141.564.149)	(137.152.755)	(398.196.347)
Cuentas corrientes	(82.410)	(588.774)	(200.477)	(524.574)
Cajas de ahorro	(4.312.485)	(8.561.519)	(6.221.695)	(20.855.350)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(24.605.963)	(132.413.856)	(130.730.583)	(376.816.423)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(526.789)	(723.781)	(172.404)	(192.355)
Por operaciones de pase y cauciones	(46.078)	(92.688)	(400.883)	(2.635.205)
Otras entidades financieras	(46.078)	(92.688)	(400.883)	(2.635.205)
Por otros pasivos financieros	(19.722)	(74.805)	(82.698)	(324.194)
TOTAL	(29.593.447)	(142.455.423)	(137.808.740)	(401.348.101)

Ingresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Resultado del periodo al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Resultado del periodo al 30/09/2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	11.692.486	30.120.306	11.981.440	36.459.964
Comisiones por tarjetas de crédito	3.166.447	7.657.709	2.984.688	8.301.172
Comisiones vinculadas con créditos	416.398	529.956	40.527	110.307
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	287	1.021	955	3.674
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	165.236	358.862	133.227	235.910
Comisiones por seguros	1.029.718	3.015.734	1.169.372	3.659.117
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	25.714	66.937	17.691	58.497
TOTAL	16.496.286	41.750.525	16.327.900	48.828.641

Egresos por Comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Resultado del periodo al 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Resultado del periodo al 30/09/2023
Otros	(2.817.249)	(7.837.889)	(2.930.981)	(9.295.862)
Comisiones pagadas intercambios ATM	(1.622.349)	(4.334.180)	(1.679.498)	(5.320.886)
Servicios bancarios	(1.180.307)	(3.489.110)	(1.251.470)	(3.974.933)
Egresos chequeras y cámara compensadora	(14.593)	(14.599)	(13)	(43)
TOTAL	(2.817.249)	(7.837.889)	(2.930.981)	(9.295.862)

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

AMÉRICO RUBEN SOTO
 Síndico

**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2024
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	119.213	82.888	36.575	715	(75.444)	89.367
Préstamos y otras financiaciones	4.199.428	4.206.726	1.009.802	215.063	(2.464.094)	4.717.195
Otras Entidades Financieras	344.199	658.500	148.603	1.715	(173.449)	678.932
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	3.855.229	3.548.226	861.199	213.348	(2.290.645)	4.038.263
Adelantos	140.244	162.226	39.156	30.209	(49.141)	183.964
Documentos	1.222.875	1.080.454	260.784	3.388	(813.932)	1.225.225
Hipotecarios	196.968	120.467	29.077	-	(151.749)	136.609
Prendarios	79.044	64.010	15.450	-	(55.018)	72.586
Personales	918.121	927.119	223.775	94.942	(475.181)	1.051.342
Tarjetas de Crédito	1.228.174	1.179.254	284.631	81.996	(703.536)	1.337.265
Arrendamientos Financieros	8.686	883	1.341	-	(4.377)	3.851
Otros	61.117	13.813	6.985	2.813	(37.711)	27.421
Títulos Privados	1.053.059	350.880	186.221	-	(529.811)	687.907
TOTAL DE PREVISIONES 2024	5.371.700	4.640.494	1.232.598	215.778	(3.069.349)	5.494.469

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	89.665	166.288	15.895	2.590	(118.255)	119.213
Préstamos y otras financiaciones	6.713.489	4.725.144	1.134.948	105.972	(5.998.285)	4.199.428
Otras Entidades Financieras	152.190	543.283	54.792	56.141	(240.341)	344.199
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	6.561.299	4.181.861	1.080.156	49.831	(5.757.944)	3.855.229
Adelantos	126.018	154.348	39.195	2.219	(98.708)	140.244
Documentos	1.502.304	1.345.889	341.782	411	(1.283.125)	1.222.875
Hipotecarios	326.863	216.784	55.052	-	(291.627)	196.968
Prendarios	136.162	86.996	22.091	171	(121.852)	79.044
Personales	2.387.659	1.010.477	256.606	19.436	(2.203.973)	918.121
Tarjetas de Crédito	1.949.535	1.351.723	343.264	10.204	(1.719.616)	1.228.174
Arrendamientos Financieros	18.368	2.961	-	4.112	(8.531)	8.686
Otros	114.390	12.683	22.166	13.278	(30.512)	61.117
Títulos Privados	213.067	2.115.953	457.526	-	(818.435)	1.053.059
TOTAL DE PREVISIONES 2023	7.016.221	7.007.385	1.608.369	108.562	(6.934.975)	5.371.700

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe N° 17 de fecha 26/11/2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
 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

MARIA BARBARA WIEBEL
 Gerente Contable

AMERICO RUBEN SOTO
 Síndico

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

De nuestra consideración:

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

I. DOCUMENTOS OBJETO DE LA REVISIÓN

- a) Estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2024.
- b) Estado de resultados y de otros resultados integrales condensado por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024.
- c) Estado de cambios en el patrimonio neto condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024.
- d) Estado de flujo de efectivo condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024.
- e) Notas 1 a 41 y Anexos A a D, H a J, L y O a R a los estados financieros condensados al 30 de septiembre de 2024.

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

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

III. RESPONSABILIDAD DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

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

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el párrafo I., hemos revisado el trabajo efectuado por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A., en su carácter de auditores externos, quienes emitieron su informe con fecha 26 de noviembre de 2024. Dicha revisión incluyó la verificación de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de los resultados de la revisión efectuada por dicha firma profesional.

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

IV. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, con el alcance descrito en el párrafo III. y en el informe de fecha 26 de noviembre de 2024 que emitió el contador Carlos M. Szpunar (socio de la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A.), nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados mencionados en el párrafo I. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo II.

V. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 2.1.1. "Normas contables aplicadas" a los estados financieros adjuntos, en la que la Entidad indica que (i) de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones "A" 6847, 7181 y 7928 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 "Deterioro de Valor" de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" y, (ii) se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9.

Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo IV., pero debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo I.

VI. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

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

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

- b) Al 30 de septiembre de 2024, según surge de la nota 36. a los estados financieros condensados adjuntos, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Paraná, Provincia de Entre Ríos
26 de noviembre de 2024

Por Comisión Fiscalizadora

Américo Ruben Soto
Síndico
Abogado