



Estados Financieros Intermedios Condensados
correspondientes al período finalizado el 30 de
septiembre de 2023 presentados en forma
comparativa



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

**DENOMINACION:
BANCO DE CORRIENTES S.A.**

**DOMICILIO LEGAL:
LAVALLE 415**

**ACTIVIDAD PRINCIPAL:
ENTIDAD FINANCIERA
INTERMEDIACION DE RECURSOS FINANCIEROS ACTIVOS Y PASIVOS**

**Registro Publico de Comercio: Ins. N°3249 F.235 Lib XXII Fecha: 02/04/1951
MODIFICACIONES:Transf. En Soc Anonima Ins. N°4855 F.161 Lib XXVI Fecha: 25/08/1992**

**DURACION DEL CONTRATO SOCIAL: 99 AÑOS
DESDE LA INSCRIPCION COMO SOCIEDAD ANONIMA**

EJERCICIO ECONOMICO N°: 74

**EJERCICIO INICIADO EL:
01 DE ENERO DE 2023**

**EJERCICIO FINALIZADO EL:
30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

COMPOSICION DEL CAPITAL

ACCIONES	CANTIDAD	SUSCRITO (*)	INTEGRADO (*)
Ordinarias "A"	1.018.941	101.894	101.894
Ordinarias "B"	386	39	39
Ordinarias "C"	815.982	81.598	81.401
TOTAL	1.835.309	183.531 (*)	183.334

(*) Cifras expresadas en miles de pesos

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estado de Situación Financiera

Estado de Resultados

Estado de Cambios en el Patrimonio

Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

NOTA 4. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

NOTA 5. INFORMACIÓN POR SEGMENTO

NOTA 6. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

NOTA 8. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

NOTA 9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

NOTA 10. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 11. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

NOTA 12. BENEFICIO POST-EMPLEO

NOTA 13. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

NOTA 14. APERTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

NOTA 15. SALDOS FUERA DE BALANCE

NOTA 16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

NOTA 17. SISTEMA DE SEGUROS DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

NOTA 18. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

NOTA 19. ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

NOTA 20. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV

NOTA 21. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

NOTA 22. SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

NOTA 23. PROGRAMA GLOBAL DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

NOTA 24. RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

NOTA 25. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

NOTA 26. SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

NOTA 27. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

ANEXOS

A - Detalle de títulos públicos y privados

B - Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

C - Concentración de préstamos y otras financiaciones

D - Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones

H - Concentración de los depósitos

I - Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes

J - Movimiento de provisiones

L - Saldos en moneda extranjera

O - Instrumentos financieros derivados

R - Corrección de valor por pérdidas – Provisiones por riesgo de incobrabilidad

Reseña informativa - Título IV - Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)

Informe de la Comisión Fiscalizadora

INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODOS INTERMEDIOS

Señores
Presidente y Directores de
Banco de Corrientes S.A.
CUIT N°:30-50001060-2
Domicilio legal: Lavalle 415
Corrientes, Provincia de Corrientes

Informe sobre los estados financieros intermedios condensados

1. Identificación de los estados financieros intermedios condensados objeto de la revisión

Hemos revisado los estados financieros intermedios adjuntos de Banco de Corrientes S.A. (la Entidad), que comprenden el estado de situación financiera condensado al 30 de septiembre de 2023, los estados condensados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo correspondientes al período de nueve meses finalizado en dicha fecha, así como información explicativa seleccionada incluida en las notas 1 a 27 y los anexos A a D, H a J, L, O y R.

2. Responsabilidad del Directorio de la Entidad en relación con los estados financieros intermedios condensados

El Directorio de la Entidad es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros intermedios condensados adjuntos de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA) y, en particular, con la Norma Internacional de Contabilidad 34 "Información financiera intermedia" (NIC 34). Tal como se indica en la nota 2.1 a los estados financieros intermedios condensados adjuntos, dicho marco de información financiera se basa en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) como normas contables profesionales, tal como fueron aprobadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB", por su sigla en inglés). Asimismo, el Directorio de la Entidad es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones significativas.

3. Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros intermedios condensados adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados financieros de períodos intermedios establecidas en la sección IV de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las Normas Mínimas sobre Auditorías Externas para Entidades Financieras emitidas por el BCRA aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en hacer indagaciones, principalmente ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, en consecuencia, no nos permite

obtener una seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todas las cuestiones significativas que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos lleve a pensar que los estados financieros intermedios condensados adjuntos de Banco de Corrientes S.A. correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

5. Énfasis sobre base contable

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo mencionado en la nota 2.1. a los estados financieros intermedios condensados adjuntos que indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descritas en la citada nota. Esta cuestión debe ser tenida en cuenta para una adecuada interpretación de los estados financieros intermedios adjuntos.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros intermedios condensados adjuntos han sido preparados, en todos los aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades Nº 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).
- b) Las cifras de los estados financieros intermedios condensados adjuntos surgen de los registros contables de la Entidad que, en sus aspectos formales, han sido llevados de conformidad con las disposiciones legales vigentes.
- c) Los estados financieros intermedios condensados adjuntos se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventarios y balances de la Entidad.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en la sección 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, requerida por la CNV, preparada por el Directorio, y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) Según surge de los registros contables de la Entidad, el pasivo devengado al 30 de septiembre de 2023 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ 259.400.515,57 y no era exigible a esa fecha.

- f) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la CNV, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 20.1 a los estados financieros intermedios condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.

Corrientes, Provincia de Corrientes, 30 de noviembre de 2023.

DELOITTE & Co. S.A.

(Registro de Sociedades Comerciales
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 10 - F. 10- T. 1.)

MARCELINO AGUIRRE (Socio)

Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

Certifico que la firma que antecede, concuerda con la de
nuestros registros que pertenece al Contador Público
AGUIRRE MARCELINO
Inscrito en la matrícula de Contador Público de este
Consejo Profesional de Ciencias Económicas bajo el
N° 1754 F° 159 L° V
Corrientes,
Autenticación y Documentación N°.....

CONSTA DEFOJAS

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Anexos / Notas	30.09.2023	31.12.2022
<u>ACTIVO</u>			
<u>Efectivo y Depósitos en Bancos</u>		17.319.242	19.852.814
Efectivo		9.159.526	10.927.143
Entidades Financieras y corresponsales		8.159.716	8.925.671
BCRA		8.046.541	8.689.715
Otras del país y del exterior		113.175	235.956
<u>Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados</u>	A	95.243.129	128.250.827
<u>Operaciones de pase</u>		33.359.756	34.786.923
<u>Otros activos financieros</u>	7	1.408.615	2.214.068
<u>Préstamos y otras financiaciones</u>	B/C	52.742.411	54.105.372
Sector público no financiero		715	-
Otras Entidades financieras		1.669	3.583
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		52.740.027	54.101.789
<u>Otros Títulos de Deuda</u>	A	1.447.931	160.962
<u>Activos financieros entregados en garantía</u>		8.046.824	6.694.325
<u>Activos por impuestos a las ganancias corriente</u>		2.740	-
<u>Inversiones en Instrumentos de Patrimonio</u>	A	377.223	496.988
<u>Propiedad, planta y equipo</u>		24.001.899	24.943.645
<u>Activos intangibles</u>		387.094	290.601
<u>Otros activos no financieros</u>	9	2.150.663	1.686.504
TOTAL DEL ACTIVO		236.487.527	273.483.029

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Anexos / Notas	30.09.2023	31.12.2022
<u>PASIVO</u>			
<u>Depósitos</u>	H	141.479.337	184.558.644
Sector Público no Financiero		45.496.982	75.334.647
Sector Financiero		35.253	18.887
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		95.947.102	109.205.110
<u>Otros pasivos financieros</u>	10	11.675.051	9.706.601
<u>Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras</u>		5.057	7.255
<u>Pasivo por impuestos a las ganancias corriente</u>		2.875.168	7.818.762
<u>Provisiones</u>	J	262.297	327.384
<u>Pasivo por impuestos a las ganancias diferido</u>	13	1.143.638	891.653
<u>Otros pasivos no financieros</u>	11	14.268.017	12.075.918
TOTAL DEL PASIVO		171.708.565	215.386.217

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Anexos / Notas	30.09.2023	31.12.2022
----------	-------------------	------------	------------

PATRIMONIO NETO			
Capital social		183.531	183.531
Aportes no capitalizados		7.436	7.436
Ajustes al capital		19.585.377	19.585.377
Ganancias reservadas		18.372.893	25.017.455
Resultados no asignados		15.193.406	-
Resultado del período/ejercicio		11.436.319	13.303.013
TOTAL PATRIMONIO NETO		64.778.962	58.096.812
TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		236.487.527	273.483.029

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Anexos/ Notas	Trimestre bajo informe finalizado el 30.09.2023	Acumulado desde el inicio al 30.09.23	Trimestre bajo informe finalizado el 30.09.2022	Acumulado desde el inicio al 30.09.22
Ingresos por intereses		15.271.220	39.574.428	6.873.264	21.276.310
Egresos por intereses		(16.074.263)	(38.996.576)	(7.891.071)	(18.053.861)
Resultado neto por intereses		(803.043)	577.852	(1.017.807)	3.222.449
Ingresos por comisiones		1.484.600	4.592.173	1.342.262	4.183.196
Egresos por comisiones		(585.779)	(1.706.958)	(489.819)	(1.625.906)
Resultado neto por comisiones		898.821	2.885.215	852.443	2.557.290
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados		20.221.715	66.073.709	23.000.964	40.337.284
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		4.869.173	8.463.906	103.251	238.583
Otros ingresos operativos	14.1	2.836.198	7.805.026	2.572.357	7.117.162
Cargo por incobrabilidad	R	(451.640)	(1.164.417)	(265.097)	(824.790)
Ingreso operativo neto		27.571.224	84.641.291	25.246.111	52.647.978
Beneficios al personal	14.2	(5.944.393)	(16.343.225)	(4.108.546)	(12.844.449)
Gastos de administración	14.3	(3.321.774)	(8.825.912)	(2.325.847)	(6.828.459)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(221.721)	(1.359.736)	(305.644)	(1.060.608)
Otros gastos operativos	14.4	(3.702.874)	(10.537.472)	(2.762.311)	(7.402.806)
Resultado operativo		14.380.462	47.574.946	15.743.763	24.511.656
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		(3.799)	(10.707)	(2.707)	(9.267)
Resultado por la posición monetaria neta		(14.391.483)	(31.023.698)	(4.913.747)	(11.405.613)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		(14.820)	16.540.541	10.827.309	13.096.776
Impuesto a las ganancias de actividades que continúan	13	559.038	(5.104.222)	(4.200.363)	(5.588.672)
RESULTADO NETO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		544.218	11.436.319	6.626.946	7.508.104
RESULTADO NETO DEL PERIODO		544.218	11.436.319	6.626.946	7.508.104

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

 Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

 Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.
LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T, V - F. 159

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONDENSADO
CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)**

MOVIMIENTOS	Anexos / Nota	Capital Social	Aportes no capitalizados	Ajustes al capital	Reserva de utilidades		Resultados no asignados	Total PN al 30.09.2023
			Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		183.531	7.436	19.585.377	13.056.325	11.961.130	13.303.013	58.096.812
Resultado neto del período - Ganancia		-	-	-	-	-	11.436.319	11.436.319
Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 28.04.2023 y Resolución de Directorio N° 350 del 27.06.2023:	24							
- Reserva legal		-	-		2.660.600	-	(2.660.600)	-
- Dividendos en efectivo		-	-		-	-	(4.754.169)	(4.754.169)
- Otras: Reserva Facultativa		-	-		-	10.642.407	(10.642.407)	-
- Desafectación de reservas						(19.947.569)	19.947.569	-
Saldos al cierre del período		183.531	7.436	19.585.377	15.716.925	2.655.968	26.629.725	64.778.962

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.

C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONDENSADO
CORRESPONDIENTE AL PERIODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)**

MOVIMIENTOS	Capital Social	Aportes no capitalizados	Ajustes al capital	Reserva de utilidades		Resultados no asignados	Total PN al 30.09.2022
		Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	183.531	7.436	19.585.378	12.582.135	11.018.483	2.370.955	45.747.918
Resultado neto del período - Ganancia	-	-	-	-	-	7.508.104	7.508.104
Distribución de resultados no asignados aprobados por la Asamblea de Accionistas del 07.04.2022:							
- Reserva legal	-	-	-	474.189	-	(474.189)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	(954.114)	-	(954.114)
- Otras: Reserva Facultativa	-	-	-	-	1.896.762	(1.896.762)	-
Saldos al cierre del período	183.531	7.436	19.585.378	13.056.324	11.961.131	7.508.108	52.301.908

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.

C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)**

Conceptos	30.09.2023	30.09.2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias	16.540.541	13.096.776
Ajuste por el resultado monetario total del período	31.023.698	11.405.613
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:	(5.760.247)	1.754.423
Depreciaciones y desvalorizaciones	1.359.736	1.060.608
Cargo por incobrabilidad	1.164.417	824.790
Resultados por Participaciones Permanentes	10.707	-
Cargo por provisiones	168.799	107.608
Resultados por diferencia de cotización	(8.463.906)	(238.583)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:	(113.176.611)	(140.504.896)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	(46.566.399)	(142.280.897)
Operaciones de pase	1.427.167	31.952.873
Préstamos y otras financiaciones	(63.657.198)	(29.733.074)
Sector Público no Financiero	(1.331.029)	25.136
Otras Entidades financieras	1.914	3.136
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(62.328.083)	(29.761.346)
Otros Títulos de Deuda	(1.286.969)	1.199.421
Activos financieros entregados en garantía	(1.352.499)	(364.131)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	119.764	303.300
Otros activos	(1.860.477)	(1.582.388)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos:	91.179.426	115.640.823
Depósitos	75.391.186	113.255.177
Sector Público no Financiero	(24.749.912)	33.955.916
Sector Financiero	16.366	26.390
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	100.124.732	79.272.871
Otros pasivos	15.788.240	2.385.646
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(804.365)	(774.158)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	19.002.442	618.581

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 2022**
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	30.09.2023	30.09.2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Pagos:	(602.041)	(180.182)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(602.041)	(180.182)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)	(602.041)	(180.182)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN		
Pagos:	(1.817.220)	(542.378)
Dividendos	(1.815.022)	(539.328)
Banco Central de la República Argentina	(2.198)	(3.050)
Cobros:	-	-
Banco Central de la República Argentina	-	-
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)	(1.817.220)	(542.378)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	8.463.906	238.583
EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE (E)	(27.580.659)	(9.987.495)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)	(2.533.572)	(9.852.891)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO (*)	19.852.814	28.818.844
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO (*)	17.319.242	18.965.953

(*) Incluye Efectivo y Depósitos en Bancos

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

Banco de Corrientes S. A. (en adelante "la Entidad", el "Banco" o "BanCo"), domiciliado en la ciudad de Corrientes República Argentina, es un banco regional con su casa central y treinta y siete sucursales más cuatro anexos en la provincia de Corrientes, tres sucursales en la provincia de Misiones, una sucursal en la provincia de Entre Ríos y una sucursal en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina.

Fue creado en el año 1951 e inscripto en el Registro Público de Comercio según inscripción N° 3.249 folio 235 Libro XXII fecha 2 de abril de 1951. Establecido para apoyar el financiamiento de la región tanto para su actividad productiva como para financiamiento de líneas de consumo a los asalariados provinciales y otros mercados. En mayo de 1991 fue transformado en sociedad anónima, bajo la Inscripción N° 4.855 Folio 161 Libro XXVI de fecha 25 de agosto de 1992. La actividad principal es la intermediación de recursos financieros activos y pasivos. La duración del contrato social es de 99 años desde la inscripción como sociedad anónima, y es prorrogable.

El Gobierno de la Provincia de Corrientes es el principal accionista, y posee el 96,80% del capital social de la Entidad.

La Entidad fue designada por Ley Provincial, agente o representante de la Provincia de Corrientes para la recaudación de sus rentas, administración de las cuentas oficiales, recepción de depósitos oficiales, realización de pagos, colocación de empréstitos provinciales y atención de los servicios de deuda pública, sin costo ni riesgo para la Entidad.

NOTA 2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

2.1 Marco de Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

El Banco Central de la República Argentina (BCRA) mediante la Comunicación "A" 5541 de fecha 12 de febrero de 2014 ha decidido la convergencia hacia las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ("IASB" por su sigla en inglés), y adaptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) para la confección de los estados financieros de las entidades alcanzadas por la Ley de Entidades Financieras correspondientes a los ejercicios anuales iniciados a partir del 1 de enero de 2018 y para los períodos intermedios pertenecientes a los referidos ejercicios, de acuerdo con el alcance definido en las normas contables profesionales argentinas.

La Comunicación "A" 6114 del BCRA emitida el 12 de diciembre de 2016, estableció lineamientos específicos en el marco de dicho proceso de convergencia, entre los cuales se definió la excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" hasta los ejercicios que finalicen el 31 de diciembre de 2019 (Com. "A" 6430). Con fecha 27 de diciembre de 2019 el BCRA emitió la Comunicación "A" 6847 mediante la cual estableció un criterio especial de medición para instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero a partir del 1 de enero de 2020, y de esta forma excluyó transitoriamente la aplicación de NIIF 9 a dichos instrumentos. Mediante la Comunicación "A" 7427 el BCRA otorgó la opción a las entidades financieras de postergar hasta el 1 de enero de 2023 la aplicación del punto 5.5. de la NIIF 9; no obstante, mediante la Comunicación "A" 7659 de fecha 15 de diciembre de 2022 dispuso que las entidades financieras de los grupos B y C que aún no hayan aplicado el mencionado punto de la normativa NIIF podrán postergar su aplicación hasta el 1 de enero de 2024 opción que ha sido ejercida por el Banco de Corrientes S.A.

La aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" tendrá impacto en la medición del deterioro de activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, excluidos los instrumentos de deuda del Sector Público no Financiero antes detallados. La NIIF 9 requiere que se estime la Pérdida Crediticia Esperada a través de metodologías colectivas o análisis individuales, con la suficiente sofisticación requerida para cada cartera de activos financieros. Los modelos colectivos incluyen parámetros de probabilidad de default (PD) a 12 meses, PD a toda la vida del activo, pérdida dado el incumplimiento (LGD, por sus siglas en inglés), y exposición al incumplimiento (EAD, por sus siglas en inglés) con la inclusión del criterio prospectivo. La metodología de análisis individual se aplica a deudores significativos e incluye la evaluación de escenarios de pérdida ponderados, teniendo en cuenta las expectativas macroeconómicas y las condiciones particulares de cada deudor.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

Los estados financieros intermedios condensados correspondientes al período de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2023 se presentan sobre la base de la aplicación del marco de información financiera establecido por el BCRA, el cual se basa en la aplicación de las NIIF, con la excepción mencionada en el párrafo precedente.

Por tratarse de un período intermedio, la Entidad optó por presentar información condensada, de acuerdo con los lineamientos de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 34 "Información Financiera Intermedia", por lo cual no se incluye toda la información requerida en la preparación de estados financieros completos bajo NIIF. En consecuencia, los presentes estados financieros intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros al 31 de diciembre de 2022. Sin embargo, se incluyen notas que explican los eventos y transacciones que son significativas para el entendimiento de los cambios en la situación financiera desde el 31 de diciembre de 2022.

2.2 Base para la preparación de los Estados financieros intermedios condensados

El estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2023 y otra información complementaria relacionada se presentan en forma comparativa con el correspondiente ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio neto, de flujo de efectivo y la información complementaria relacionada con dichos estados por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023, se presenta en forma comparativa con los del mismo período del ejercicio anterior.

Los presentes estados financieros intermedios condensados, que surgen de los libros de contabilidad de la Entidad, están expresados en miles de pesos argentinos, en tanto no se especifique lo contrario, y han sido preparados sobre la base del costo histórico, reexpresado a moneda homogénea en el caso de las partidas no monetarias, excepto para activos financieros valuados a valor razonable los cuales han sido medidos a sus valores razonables, tal como se explica en las políticas contables correspondientes. El costo histórico está generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación entregada en el intercambio de bienes y servicios. Las principales políticas contables se describen en la nota 3.

La preparación de los estados financieros intermedios condensados, cuya responsabilidad es del Directorio de la Entidad, requiere efectuar ciertas estimaciones contables y que se realicen juicios al aplicar las normas contables. Aquellas estimaciones o supuestos contables que resultan significativas, se detallan en la nota 4.

2.3 Bases de presentación de los Estados financieros intermedios condensados

De acuerdo con lo establecido en la Comunicación "A" 6324, la Entidad presenta el estado de situación financiera en orden de liquidez. 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 (activos y pasivos corrientes) y más de 12 meses después de la fecha de reporte (activos y pasivos no corrientes) se presenta en la nota 6.3. Siguiendo los lineamientos de la mencionada Comunicación, el estado de flujos de efectivo se ha preparado utilizando el método indirecto, según el cual se parte de la utilidad neta del ejercicio y se depura esta cifra por los efectos de las transacciones y partidas no monetarias, los cambios habidos durante el ejercicio en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, así como las pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.

El estado de resultados se presenta basado en la naturaleza de los ingresos y gastos. Los ingresos y gastos no se compensan, a menos que dicha compensación sea permitida o requerida por alguna norma o interpretación contable.

2.4 Normas e interpretaciones emitidas no adoptadas al 30 de septiembre de 2023

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, 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.

Normas Internacionales de Sostenibilidad y Clima

El 26 de junio de 2023, el Consejo Internacional de Normas de Sostenibilidad ("ISSB" por su sigla en inglés) publicó la NIIF S1 "Requisitos generales para las revelaciones de información financiera relacionada con la sostenibilidad". La NIIF S1 establece

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

los requisitos generales con el objetivo de requerir a una entidad que presente información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad, que sea útil para los principales usuarios de estados financieros de propósito general en la toma de decisiones relacionadas con el suministro de recursos a la entidad. La NIIF S1 es efectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

En la misma fecha, el ISSB publicó la NIIF S2 "Revelaciones relacionadas con el clima". La NIIF S2 establece los requisitos para identificar, medir y revelar información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima que sea útil para los usuarios primarios de estados financieros de propósito general en la toma de decisiones relacionadas con el suministro de recursos a la entidad. Se trata de riesgos y oportunidades relacionados con el clima que se esperarían que afecten razonablemente los flujos de fondos de la entidad, su acceso a la financiación o al costo de capital a corto, medio o largo plazo. La NIIF S2 se aplica a:

a) riesgos relacionados con el clima a los que está expuesta la entidad, que son:

i) riesgos físicos relacionados con el clima; y

ii) riesgos de transición relacionados con el clima; y

b) las oportunidades disponibles para la entidad relacionadas con el riesgo de clima.

Los riesgos y oportunidades relacionados con el clima que no afectarían razonablemente las perspectivas de una entidad quedan fuera del ámbito de aplicación de la NIIF S2. La NIIF S2 es efectiva para períodos de reporte anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Cabe mencionar que dichas normas aún no han sido adoptadas por la FACPCE ni el BCRA.

No existen otras normativas emitidas ni modificaciones a normas vigentes cuya entrada en vigencia a partir del 1 de enero de 2024 se espere que tengan efecto significativo para la entidad.

En adición, considerar lo mencionado en la nota 2.1 en cuanto a fecha para la aplicación del modelo de deterioro de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF N° 9 "Instrumentos financieros".

2.5 Bases de consolidación

De acuerdo con lo establecido en las NIIF, las sociedades controlantes deberán presentar estados financieros consolidados. Si bien la participación de la Entidad en el capital de "Agrotécnica Intermatic S.A." al 30 de septiembre de 2023 equivalente al 99,98% de su capital y que asciende a 221.361, y por lo tanto se circunscribe a la definición de "control" descripta en la NIIF 10, la Entidad ha optado por no emitir estados financieros consolidados, debido a la poca significatividad de dicha inversión, de los activos y pasivos de ésta, y a que la misma se encuentra totalmente provisionada y, adicionalmente, en el entendimiento de que no aportan información adicional significativa para los usuarios de los estados financieros. (ver nota 8).

NOTA 3. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las principales políticas contables para la preparación de los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre de 2023 son consistentes con las utilizadas para la elaboración de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

Otras nuevas NIIF revisadas con vigencia obligatoria a partir del 1° de enero de 2023 no tuvieron efectos en los presentes estados financieros.

3.1 Reexpresión de estados financieros intermedios condensados

Los presentes estados financieros intermedios condensados reconocen los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda en forma integral mediante la aplicación del método de reexpresión en moneda constante establecido en la NIC N° 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" (NIC 29).

En los últimos años, los niveles de inflación en Argentina han sido altos, habiendo acumulado una tasa de inflación en los tres años pasados que ha superado el 100%, sin expectativas de disminuir significativamente en el corto plazo. Asimismo, la presencia de los indicadores cualitativos de alta inflación, previstos en la NIC N° 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" (NIC 29), mostraron evidencias coincidentes. El 29 de septiembre de 2018, la FACPCE emitió la Resolución JG N° 539/18, aprobada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de Corrientes mediante la Resolución N° 158/18, indicando, entre otras cuestiones, que la Argentina debe ser considerada una economía inflacionaria en los términos de las normas contables profesionales a partir del 1° de julio de 2018, en consonancia con la visión de organismos internacionales.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

La NIC 29, requiere que los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa. No obstante, las entidades no podían presentar sus estados financieros reexpresados debido a que el Decreto N° 664/03 del Poder Ejecutivo Nacional (PEN) prohibía a los organismos oficiales (entre ellos, el BCRA) recibir estados financieros ajustados por inflación.

Con fecha 4 de diciembre de 2018 se publicó en el Boletín Oficial de la Nación la Ley N° 27.468, a través de la cual se derogó el Decreto N° 1.269/02 del PEN y sus modificatorios (incluido el Decreto N° 664 del PEN antes mencionado); sin embargo, el artículo 7° inciso c) de la mencionada ley ha delegado en el PEN a través de sus organismos de contralor y en el BCRA, la facultad de establecer la vigencia de sus disposiciones en relación con los estados financieros que les debe ser presentados. En tal sentido, con fecha 22 de febrero de 2019, mediante la Comunicación "A" 6651, el BCRA dispuso la aplicación del ajuste por inflación a partir de los ejercicios que se inicien el 1 de enero de 2020.

Mediante la Comunicación "A" 6778, de fecha 5 de septiembre de 2019, el BCRA estableció como fecha de transición para las entidades financieras el 1° de enero de 2019 y la frecuencia mensual para la reexpresión de la información contable, utilizando a tales efectos el Índice de Precios al Consumidor Nacional (IPC) publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censo (INDEC). Adicionalmente, con fecha 27 de diciembre de 2019, el BCRA dispuso, mediante la Comunicación "A" 6849, los lineamientos complementarios para la aplicación del procedimiento de reexpresión, incluyendo la aplicación inicial del ajuste integral por inflación a la fecha de transición y al cierre del ejercicio comparativo, así como el mecanismo de reexpresión mensual para los ejercicios que se inician a partir del 1° de enero de 2020.

Por lo expuesto, los presentes estados financieros intermedios condensados reconocen los efectos de las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda, siguiendo el método de reexpresión establecido por la Comunicación "A" 6849 del BCRA.

De acuerdo con los lineamientos de la NIC 29, el ajuste se reanudó tomando como base la última fecha en que la Entidad ajustó sus estados financieros para reflejar los efectos de la inflación. Para ello, en términos generales, se computó - en los saldos de activos y pasivos no monetarios - la inflación producida desde la fecha de adquisición o incorporación al patrimonio de la Entidad, o bien desde la fecha de revaluación del activo, según corresponda. Si los activos monetarios exceden los pasivos monetarios, la entidad pierde poder adquisitivo, y, si los pasivos monetarios exceden los activos monetarios, la entidad gana poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste. Por ello, en los resultados del ejercicio, además de la reexpresión de los ingresos, egresos, gastos y demás partidas, se incluyó el resultado por la posición monetaria neta en una línea por separado. Asimismo, las cifras correspondientes al ejercicio y al período precedente que se presentan con fines comparativos, fueron reexpresadas a moneda de cierre del mes de septiembre de 2023, sin que este hecho modifique las decisiones tomadas en base a la información financiera correspondiente al ejercicio anterior.

NOTA 4. JUICIOS Y ESTIMACIONES CONTABLES

La preparación de los estados financieros intermedios condensados 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 o ejercicio sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados.

Las estimaciones más significativas comprendidas en los presentes estados financieros se relacionan con la estimación de las provisiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos de cartera comercial y la determinación del impuesto diferido.

- Previsiones de la cartera comercial: La Entidad realiza estimaciones sobre las capacidades de repago de los clientes para determinar el nivel de provisionamiento que le corresponde según la normativa BCRA, incluyendo, de ser necesario, provisiones por riesgo de incobrabilidad basadas en el riesgo de la cartera.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

- Determinación del impuesto diferido: La Entidad determina el impuesto diferido considerando las alícuotas que se espera estén vigentes al momento de reversión de las partidas que le dieron origen. El activo por impuesto diferido es reconocido en la medida que resulte probable que existan ganancias impositivas contra las cuales las diferencias temporarias deducibles puedan ser utilizadas. Para ello, la Entidad se basa en el plan de negocios preparado por la Gerencia.

NOTA 5. INFORMACIÓN POR SEGMENTO

Un segmento operativo es un componente de la Entidad que desarrolla actividades de negocio de las que pueden obtenerse ingresos e incurrirse en gastos, sobre el cual se dispone de información financiera, y cuyos resultados de operación son revisados regularmente por la máxima autoridad en la toma de decisiones de operación de Banco de Corrientes, sobre la asignación de los recursos a los segmentos y evaluar su rendimiento.

La información financiera de los segmentos operativos se prepara bajo las mismas políticas contables utilizadas en la elaboración de los presentes estados financieros intermedios condensados.

BanCo organiza la administración de sus operaciones por segmentos, los cuales están identificados según el tipo de cliente de que se trate y los productos y/o servicios que consumen.

Se identifican principalmente en la Gestión Comercial dos grandes segmentos en relación con las asistencias financieras otorgadas por el Banco: **a) Segmento Individuos - LINEAS ASALARIADOS:** agrupa las operaciones y resultados asociados a las mismas, efectuadas por los clientes que sean asalariados. Los productos más utilizados por ellos incluyen: préstamos personales, hipotecarios y tarjetas de crédito; y **b) Segmento EMPRESAS Y UNIPERSONALES:** agrupa las operaciones y resultados asociados, cuando las mismas son ejecutadas por empresas. Entre los principales productos se encuentran: descuento de cheques, créditos documentados, prefinanciación de exportaciones y acuerdos en cuenta corriente.

Adicionalmente, desde el punto de vista de Gestión, en adición a los segmentos mencionados precedentemente, se identifica el **Segmento de Tesorería:** agrupa las operaciones con títulos y las operaciones ejecutadas por el Sector público y las que dan soporte a todos los clientes como ser disponibilidades, activos fijos y gastos de operación varios.

Finalmente, sin asignación específica se informan **Otros sin distribución:** incluye aquellas partidas no atribuibles a los segmentos anteriores, tales como ajustes NIIF, impuesto a las ganancias, entre otros.

La siguiente tabla presenta en forma resumida la información financiera de los segmentos de negocios de la Entidad al 30 de septiembre de 2023:

30/09/2023					
Descripción	Individuos	Empresas	Tesorería	Otros	Total
Activos	29.746.207	22.995.484	183.742.376	3.460	236.487.527
Pasivos	81.479.239	50.297.193	26.210.422	13.721.711	171.708.565
Resultados	(2.475.830)	610.190	37.009.273	(23.707.314)	11.436.319

31/12/2022					
Descripción	Individuos	Empresas	Tesorería	Otros	Total
Activos	32.099.862	22.005.012	219.377.655	500	273.483.029
Pasivos	85.323.058	94.795.521	22.117.157	13.150.481	215.386.217

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

30/09/2022

Descripción	Individuos	Empresas	Tesorería	Otros	Total
Resultados	1.650.971	1.669.988	16.020.992	(11.833.847)	7.508.104

NOTA 6. ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

6.1 Clasificación de activos y pasivos financieros

De acuerdo con la NIIF 9 – Instrumentos financieros, los modelos de negocios en función al tipo de instrumento financiero aplicados por la Entidad son:

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

6.2 Medición del valor razonable

De acuerdo con la NIIF 13, el valor razonable es definido como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de la medición.

Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio negociado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable.

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 pueden verse afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

En el caso de instrumentos financieros que son negociados con poca frecuencia y tienen muy poca transparencia de precios, el valor razonable es menos objetivo y requiere varios grados de juicio dependiendo de la liquidez, la concentración, la incertidumbre de los factores de mercado, los supuestos de fijación de precios y otros riesgos que afecten al instrumento específico, lo cual requiere un trabajo adicional durante el proceso de valuación, lo que implica que cualquier técnica para efectuar dicha estimación genera cierto nivel de fragilidad. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

Determinación del valor razonable y su jerarquía

El Banco utiliza la siguiente jerarquía para la determinación del valor razonable de sus instrumentos financieros:

- **Nivel 1:** Las mediciones de los valores razonables son derivadas de los precios de cotización (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- **Nivel 2:** La información utilizada para determinar los valores razonables incluye cotizaciones de mercado de instrumentos similares en mercados activos, cotizaciones de mercado de instrumentos similares o idénticos en mercados no activos, o modelos de valoración que utilizan información que deriva de o puede observarse con datos de mercado.
- **Nivel 3:** La información utilizada para determinar los valores razonables no puede ser observable y es significativa para determinar dichos valores. Dicha información requiere de juicios y estimaciones significativos por parte de la Entidad.

Los activos financieros valuados a valor razonable se detallan en el Anexo A. Conforme el modelo de negocio descrito en el apartado 6.1 de Clasificación de activos y pasivos financieros, no existen pasivos financieros valuados a valor razonable.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

Transferencia de niveles de jerarquía de valor razonable

La Entidad monitorea la disponibilidad de información de mercado para evaluar la clasificación de los instrumentos financieros en las distintas jerarquías de valor razonable, así como la consecuente determinación de transferencias entre niveles 1, 2 y 3 a cada cierre.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no hubo transferencias entre niveles de jerarquía.

6.3 Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar

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

Conceptos	30/09/2023								
	Sin Vencimiento	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total al 30/09/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.319.242	-	-	-	-	-	-	-	17.319.242
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	95.243.129	-	-	-	-	-	-	-	95.243.129
Operaciones de pase	-	-	33.359.756	-	-	-	-	-	33.359.756
Otros activos financieros	-	1.117.543	291.072	-	-	-	-	-	1.408.615
Préstamos y otras financiaciones	-	398.132	4.290.531	4.553.393	7.828.646	9.900.580	11.144.686	14.626.443	52.742.411
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	-	559.958	887.973	-	1.447.931
Activos financieros entregados en garantía	8.046.824	-	-	-	-	-	-	-	8.046.824
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	377.223	-	-	-	-	-	-	-	377.223
TOTAL ACTIVO	120.986.418	1.515.675	37.941.359	4.553.393	7.828.646	10.460.538	12.032.659	14.626.443	209.945.131
Depósitos	-	-	135.792.614	5.435.878	199.163	38.653	11.661	1.368	141.479.337
Otros pasivos financieros	-	-	11.675.051	-	-	-	-	-	11.675.051
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones Financieras	-	-	5.057	-	-	-	-	-	5.057
TOTAL PASIVO	-	-	147.472.722	5.435.878	199.163	38.653	11.661	1.368	153.159.445

Conceptos	31/12/2022								
	Sin Vencimiento	Vencido	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	19.852.814	-	-	-	-	-	-	-	19.852.814
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	128.250.827	-	-	-	-	-	-	-	128.250.827
Operaciones de pase	-	-	34.786.923	-	-	-	-	-	34.786.923
Otros activos financieros	-	64.777	2.149.291	-	-	-	-	-	2.214.068
Préstamos y otras financiaciones	-	416.813	12.228.725	2.604.144	7.762.800	10.161.878	9.640.605	11.290.407	54.105.372
Otros títulos de deuda	-	-	-	5.962	155.000	-	-	-	160.962
Activos financieros entregados en garantía	6.694.325	-	-	-	-	-	-	-	6.694.325
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	496.988	-	-	-	-	-	-	-	496.988
TOTAL ACTIVO	155.294.954	481.590	49.164.939	2.610.106	7.917.800	10.161.878	9.640.605	11.290.407	246.562.279
Depósitos	-	-	173.794.382	8.118.668	2.535.260	97.649	10.690	1.995	184.558.644
Otros pasivos financieros	-	-	9.706.601	-	-	-	-	-	9.706.601
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones Financieras	-	-	7.255	-	-	-	-	-	7.255
TOTAL PASIVO	-	-	183.508.238	8.118.668	2.535.260	97.649	10.690	1.995	194.272.500

6.4 Información sobre activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los instrumentos financieros no registrados a su valor razonable en los presentes estados financieros intermedios condensados:

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

Activos y Pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los instrumentos financieros de tasa variable y los depósitos en caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

Instrumentos financieros de tasa fija: El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para el ejercicio, para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija 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 del Banco.

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 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

Conceptos	30/09/2023			
	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en Bancos	17.319.242	17.319.242	-	-
Operaciones de pase	33.359.756	33.359.756	-	-
Otros activos financieros	1.408.615	-	1.408.615	-
Préstamos y otras financiaciones	52.742.411	-	-	34.894.341
Otros Títulos de Deuda	1.447.931	-	1.447.931	-
Activos financieros entregados en garantía	8.046.824	8.046.824	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	114.324.779	58.725.822	2.856.546	34.894.341
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	141.479.337	72.857.674	37.384.475	-
Otros Pasivos Financieros	11.675.051	2.292.414	9.382.637	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.057	-	5.057	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	153.159.445	75.150.088	46.772.169	-

Conceptos	31/12/2022			
	Valor Contable	Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en Bancos	19.852.813	19.852.813	-	-
Operaciones de pase	34.786.923	34.786.923	-	-
Otros activos financieros	2.214.068	-	2.214.068	-
Préstamos y otras financiaciones	54.105.372	-	-	32.846.875
Otros títulos de deuda	160.962	-	160.963	-
Activos financieros entregados en garantía	6.694.325	6.694.324	-	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	117.814.463	61.334.060	2.375.031	32.846.875
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	184.558.644	123.159.417	42.530.170	-
Otros pasivos financieros	9.706.601	2.677.522	7.029.078	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.255	-	7.255	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	194.272.500	125.836.939	49.566.503	-

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

La información de las provisiones por riesgo de incobrabilidad se encuentra expuesta en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas - Provisiones por riesgo de incobrabilidad".

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

NOTA 7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros activos financieros:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Deudores Varios en pesos	1.054.535	1.848.949
Deudores Varios en moneda extranjera	63.008	64.777
Intereses devengados a cobrar	329.378	360.538
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	968	-
Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(39.274)	(60.196)
	<u>1.408.615</u>	<u>2.214.068</u>

NOTA 8. INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS

BanCo posee al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, una participación del 99,98% en Agrotécnica Intermatic SA, Sociedad radicada en San Juan, dedicada a la olivicultura (producción y comercialización de aceitunas) y beneficiaria del régimen de diferimiento impositivo establecido por la Ley Nacional N° 22.021, extendido a la Provincia de San Juan por la Ley Nacional N° 22.973.

En virtud de que actualmente las entidades financieras pueden tener participaciones en empresas cuya magnitud determine controlarlas y, aún sin llegar a ello, que sean superiores al 12,5% de su capital social y/o votos, sólo si prestan servicios complementarios de la actividad financiera o desarrollan una actividad cuyo ejercicio directo o indirecto está admitido por el BCRA, por excepción el BCRA ha admitido el mantenimiento de la inversión condicionada a su venta en plazo perentorio.

Sin perjuicio de lo mencionado y hasta tanto se materialice la venta de la participación accionaria en Agrotécnica Intermatic SA, a partir del mes de noviembre del 2013 y a requerimiento del BCRA, la Entidad ha provisionado el 100% de su participación en esa sociedad.

NOTA 9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros activos no financieros:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Accionistas	197	400
Anticipos de otros Impuestos	661.704	202.891
Anticipos al personal	27.852	63.091
Anticipos por compra de bienes	128.394	644.817
Otros bienes diversos	1.032.046	429.715
Pagos efectuados por adelantado	111.952	101.076
Impuesto al valor agregado	-	95
Otros activos no financieros	188.518	244.419
	<u>2.150.663</u>	<u>1.686.504</u>

NOTA 10. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros pasivos financieros:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	1.943.358	1.984.879
Obligaciones por financiación de compras	336.460	680.454
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	8.903.110	6.602.965
Arrendamientos a pagar	39.833	14.970
Otros pasivos financieros	452.290	423.333
	<u>11.675.051</u>	<u>9.706.601</u>

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

NOTA 11. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Se expone a continuación la composición de otros pasivos no financieros:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Dividendos a pagar	1.987.182	106.051
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	6.229.612	5.561.452
Acreedores varios	1.164.866	1.840.327
Beneficios post-empleo (Nota 12)	991.894	1.180.402
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	1.723.366	896.925
Retenciones a pagar	1.249.338	1.485.823
Impuestos a pagar	715.747	695.641
Otros pasivos no financieros	206.012	309.297
	<u>14.268.017</u>	<u>12.075.918</u>

NOTA 12. BENEFICIO POST-EMPLEO

El Directorio de la Entidad ha otorgado una Licencia especial prejubilatoria a determinados funcionarios, los cuales no prestan servicios que suministran beneficios económicos a la Entidad.

La licencia de acuerdo con las categorías previstas en la NIC 19 se corresponde con un plan de beneficio definido a través del cual la Entidad asume el pago de un beneficio mensual a empleados pasivados hasta que el empleado alcance los requisitos para acceder a su jubilación.

De acuerdo con lo dispuesto por la NIC 19, el pasivo resultante del derecho adquirido por el empleado de recibir el beneficio futuro, debe calcularse considerando el efecto de la aplicación de técnicas actuariales que suponen la estimación de variables demográficas tales como la mortalidad, como así también la aplicación de variables financieras, tales como incrementos futuros en los salarios. Luego, se debe descontar ese beneficio para determinar el valor presente de la obligación y de esta manera reconocer el pasivo.

El reconocimiento de los pasivos relacionados con el mencionado plan de beneficio a largo plazo, están medidos bajo una metodología actuarial que involucra juicios y supuestos hechos por la Entidad relacionados con el futuro macroeconómico y factores demográficos de los empleados, entre otros, los cuales no coincidirán necesariamente con el resultado futuro de tales factores.

Se estima la edad jubilatoria de los agentes con este beneficio en 70 años; a partir de ese momento el empleador deberá mantener la relación de trabajo hasta que el trabajador obtenga el beneficio y por un plazo máximo de un año, según el Artículo 252 de la Ley de Contrato de Trabajo.

La obligación por beneficio definido se registra en el pasivo en la cuenta "Otros beneficios a los empleados a largo plazo a pagar" del rubro Otros Pasivos no financieros. El costo neto se reconoce en el Estado de Resultado, en el rubro "Beneficios al personal".

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el importe por estos conceptos asciende a 991.894 y 1.180.402, respectivamente.

NOTA 13. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

A continuación, se expone la conciliación entre el cargo contable imputado al resultado por impuesto a las ganancias y el resultante de aplicar la tasa establecida por las normas impositivas vigentes a los resultados impositivos estimados de los mismos:

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
 informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
 informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público (U.N.N.E.)
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 Socio
 Contador Público (U.N.N.E.)
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

	30/09/2023	30/09/2022
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan	16.540.541	13.096.776
Alícuota del impuesto a las ganancias (*)	34%	34%
Impuesto sobre la ganancia contable	(5.623.784)	(4.452.904)
Diferencias Permanentes	519.562	(1.135.768)
Cargo por impuesto a las ganancias – Pérdida	(5.104.222)	(5.588.672)
Impuesto a las ganancias corriente	(4.399.496)	(3.876.834)
Impuesto a las ganancias diferido	(704.727)	(1.711.839)

(*) La Ley N° 27.630 del Impuesto a las Ganancias estableció una escala a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada: hasta 14.301 corresponde tributar impuesto sobre una alícuota del 25%; de 14.301 a 143.012 corresponde tributar la suma de 3.575 más el 30% sobre el excedente de 14.301; y a partir de 143.012 corresponde tributar 42.189, más el 35% sobre el excedente de 143.012. La Entidad considera que la Tasa aplicable de Impuesto a las Ganancias es del 34%.

Los activos y pasivos por impuesto diferido son los siguientes:

	30/09/2023	31/12/2022
Activos por impuesto diferido		
Préstamos y otras financiaciones – Incobrables	418.719	504.375
Préstamos y otras financiaciones – Comisiones	224.268	169.755
Crédito por ajuste inflación impositivo a computar	148.399	506.041
Inversiones en subsidiarias	18.987	32.163
Provisiones y otros pasivos	975.551	983.984
Otros	89.506	27.943
Total Activos por Impuesto Diferido	1.875.430	2.224.261
Pasivos por impuesto diferido		
Diferencia de cotización Moneda Extranjera	138.690	128.729
Ajuste por inflación propiedad, planta y equipo	1.868.406	1.725.886
Títulos de deuda a valor razonable	911.517	1.214.318
Derecho de arrendamiento	13.519	20.642
Ajuste valuación Fideicomisos Financieros	86.936	26.339
Total Pasivos por Impuesto Diferido	3.019.068	3.115.914
Pasivo neto por Impuesto Diferido	(1.143.638)	(891.653)

NOTA 14. APERTURA DEL ESTADO DE RESULTADOS

14.1 Otros ingresos operativos

	Acumulado desde el inicio		Trimestre bajo informe	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Convenio de tercerización	6.138.149	5.610.253	2.240.611	2.041.848
Otros ingresos operativos	874.175	706.386	297.664	253.978
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	457.465	469.021	149.855	163.023
Créditos recuperados	168.118	197.832	83.253	66.686
Alquiler de cajas de seguridad	54.570	59.945	17.251	18.836
Intereses punitivos	112.440	69.674	47.505	24.655
Provisiones desafectadas	109	4.051	59	3.331
	7.805.026	7.117.162	2.836.198	2.572.357

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

14.2 Beneficios al Personal

	Acumulado desde el inicio		Trimestre bajo informe	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Remuneraciones	12.603.266	10.157.340	4.842.733	3.174.772
Cargas Sociales sobre remuneraciones	1.904.882	1.963.018	600.399	583.999
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	1.794.191	674.087	488.173	331.792
Servicios al personal	40.886	50.004	13.088	17.983
	16.343.225	12.844.449	5.944.393	4.108.546

14.3 Gastos de administración

	Acumulado desde el inicio		Trimestre bajo informe	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Traslado de fondos de terceros	603.109	580.458	224.653	179.341
Impuestos	2.443.846	1.358.331	902.057	510.909
Servicios adicionales de Prosegur	314.045	313.704	90.336	93.502
Servicios de seguridad	432.623	504.942	134.661	172.376
Servicios administrativos contratados	1.421.741	1.111.661	518.510	436.829
Honorarios a directores y síndicos	303.157	328.205	93.728	92.463
Electricidad y comunicaciones	546.452	400.155	220.409	131.432
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	519.129	609.198	236.383	145.869
Propaganda y publicidad	249.234	199.917	108.131	71.327
Alquileres	109.298	93.304	28.119	26.275
Otros honorarios	233.621	220.554	92.971	75.976
Seguros	73.423	84.035	23.455	25.227
Representación, viáticos y movilidad	76.693	64.846	30.678	23.819
Papelería y útiles	726.059	216.492	332.925	92.566
Otros gastos de administración	773.482	742.657	284.758	247.936
	8.825.912	6.828.459	3.321.774	2.325.847

14.4 Otros gastos operativos

	Acumulado desde el inicio		Trimestre bajo informe	
	30/09/2023	30/09/2022	30/09/2023	30/09/2022
Convenio de tercerización	5.398.865	4.933.910	1.971.738	1.791.550
Impuesto sobre los ingresos brutos	3.803.803	1.927.495	1.447.041	761.491
Cargo por otras provisiones (Anexo J)	168.799	107.608	90.973	52.408
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	179.014	184.876	54.212	61.024
Donaciones	40.863	9.955	12.120	1.599
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	1.799	1.532	1.322	148
Arrendamientos	18.157	9.667	12.579	2.654
Otros	926.172	227.763	112.889	91.437
	10.537.472	7.402.806	3.702.874	2.762.311

NOTA 15. SALDOS FUERA DE BALANCE

La Entidad registra distintas operaciones en los rubros fuera de balance, conforme a la normativa emitida por el BCRA.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, entre los principales saldos fuera del balance, se encuentran los siguientes:

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otras garantías preferidas recibidas	23.555.166	9.031.796
Otras garantías recibidas	53.682.292	57.311.816
Contingentes - Garantías recibidas	77.237.458	66.343.612
De control - Créditos clasificados irrecuperables	714.572	1.188.613
De control - Otros valores en custodia	27.063.931	35.871.927
De control – Instrumento de regulación monetaria	33.158.082	34.654.003
Contingentes - Otras garantías otorgadas	693	1.572
Contingentes - Otras no comprendidas en la norma de clasificación de deudores	40.563	42.286
De actividad fiduciaria – Fondos en Fideicomiso	4.073.583	5.063.198

NOTA 16. TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

Una parte relacionada es una persona o entidad que está relacionada con el Banco si podría ejercer control o control conjunto; ejercer influencia significativa; o ser considerada miembro del personal clave de la Gerencia del Banco o de una controladora del Banco.

Dentro de la definición de parte relacionada se incluye al personal clave de la Gerencia que tiene autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera al Presidente, a los miembros del Directorio, al Gerente General y sus respectivos familiares como personal clave de la Gerencia a efectos de la NIC 24.

Se detallan a continuación las operaciones con las partes relacionadas.

- a) Los saldos correspondientes a las operaciones efectuadas con el accionista mayoritario, Gobierno de la Provincia de Corrientes:
- b)

Activo	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Pesos	Dólares	Pesos	Dólares
Gobierno de la Provincia de Corrientes				
Préstamos y otras financiaciones	-	-	301.764	-
Otros créditos por intermediación financiera	522.311		-	
Otros activos financieros	599.594		1.633.412	

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	Pesos	Dólares	Pesos	Dólares
Pasivo				
Depósitos				
Gobierno de la Provincia de Corrientes (*)	13.141.750	861.797	41.616.710	513.957
Otras obligaciones por intermediación financiera				
Coparticipación pendiente de acreditación	1.207.878	-	1.000.418	-
Partidas fuera de balance – Deudoras				
Fondos en fideicomiso	4.068.403	-	5.052.325	-
Resultados				
Ingresos por intereses	-	-	4.649	-
Otros ingresos operativos netos	747.140	-	692.940	-
Egresos por intereses	3.344.115	-	1.110.899	-

(*) Corresponde al total de depósitos de la Tesorería General de la Provincia netos de las utilizaciones que dicho ente efectúa sobre el saldo de la cuenta denominada "Fondo Unificado de las Cuentas del Gobierno Provincial o/Ministerio de Hacienda de la Provincia". En la mencionada cuenta se registra la utilización que el Tesoro General de la Provincia efectúa de los saldos a la orden de ministerios, secretarías, cuentas especiales y organismos descentralizados (cuyos presupuestos de gastos y cálculos de recursos integran el Presupuesto General de la Administración Provincial) dependientes del Gobierno Provincial, cuyas cuentas son subsidiarias del "Fondo Unificado de las Cuentas del Gobierno Provincial o/Ministerio de Hacienda de la Provincia".

c) Los saldos patrimoniales con otras partes relacionadas, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

Concepto	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Préstamos y otras financiaciones	61.421	58.050
Depósitos	153.709	254.875

d) Las remuneraciones totales en concepto de sueldos y gratificaciones percibidas por el personal clave de la Gerencia al 30 de septiembre de 2023 y de 2022 ascendieron a 255.796 y 242.533 respectivamente.

e) Los honorarios percibidos por el Directorio de la Entidad al 30 de septiembre de 2023 y de 2022, ascendieron a 156.142 y 137.070 respectivamente.

NOTA 17. SISTEMA DE SEGUROS DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

La Entidad se encuentra incluida en el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos de la Ley N° 24.485, publicada el 18 de abril de 1995, y el Decreto N° 540/1995 de la misma fecha, actualizado por los Decretos N° 1292/1996 y 1127/1998 y la Comunicación "A" 6.435 y complementarias del BCRA, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras.

Las entidades financieras deben destinar mensualmente al Fondo de Garantía de los Depósitos un aporte normal equivalente al 0,015% de su promedio mensual de saldos diarios de las partidas enumeradas en la normativa correspondiente.

La garantía cubrirá la devolución del capital depositado y sus intereses, devengados hasta la fecha de revocación de la autorización para funcionar o hasta la fecha de suspensión de la Entidad por aplicación del artículo 49 de la Carta Orgánica

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

del BCRA, si esta medida hubiera sido adoptada en forma previa a aquella, sin exceder - por ambos conceptos- la suma de 1.500.

A través de la Comunicación "A" 7661 de fecha 22 de diciembre de 2022, con vigencia a partir de 1 de enero de 2023, el BCRA elevó el monto máximo de esta garantía a 6.000.

NOTA 18. BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Los estados financieros presentan una serie de bienes cuya disponibilidad se encuentra restringida por las razones que se enuncian a continuación:

- En el rubro Activos Financieros entregados en garantía al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene registrados 7.793.543 y 6.349.165 en efectivo depositado en cuentas especiales de garantía del BCRA, respectivamente, afectados a garantías a favor de la cámara electrónica de compensación.
- En el rubro Otros Activos Financieros, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se encuentran registradas las sumas embargadas con fechas 29 de mayo de 2006 por el "Autos: Banco de Corrientes SA c/ Delfino Juan Pedro s/ordinario", Expediente N° 38.307 que se tramita en el Juzgado Civil y Comercial N° 1 de Corrientes, por un importe de 3.861 y 7.844 respectivamente; dicho importe se encuentra provisionado.
- Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad registra en el rubro Otros Activos Financieros 14.441 y 29.337, respectivamente, en concepto de otros embargos preventivos, sobre los cuales mantiene registradas provisiones por 10.237 y 20.797, respectivamente.
- En el rubro Propiedad, Planta y Equipo, se encuentran registrados bienes por un monto de 37.178 y 35.365 al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente, cuya venta se encuentra limitada por restricciones al dominio.

NOTA 19. ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

La Entidad actúa como Fiduciario en cuatro Fideicomisos de administración y un Fideicomiso Financiero, no respondiendo en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de sus obligaciones contractuales; éstas solo serán satisfechas con y hasta la concurrencia de los bienes fideicomitados y el producido de los mismos. Los Fideicomisos en cuestión fueron constituidos a fin de asistir y financiar la realización de obras de infraestructura de zonas rurales, campañas fitosanitarias, ejecución de proyectos que contribuyan a incrementar la productividad de las actividades agropecuarias y que aseguren la calidad de los productos; promover y desarrollar la actividad industrial de la Provincia de Corrientes; instrumentar un esquema que posibilite el acceso a créditos para inversiones en emprendimientos industriales, turísticos, de servicios al sector agropecuario y para el equipamiento del comercio; desarrollo de infraestructura; administrar activos y/o garantizar diversas obligaciones de terceros, debiendo el Fiduciario administrar, conservar y custodiar los bienes fideicomitados hasta tanto (i) se acredite el incumplimiento de las obligaciones del deudor (Fiduciante) frente a los acreedores (Beneficiarios), oportunidad en la que deberán realizarse los mismos, distribuir su producido (neto de gastos) entre todos los beneficiarios y (en caso de existir) entregar el remanente al Fiduciante, o (ii) se hayan cumplido los términos del contrato, caso en el cual se reintegrarán los bienes fideicomitados al Fiduciante. Los bienes fideicomitados que representan 4.073.583 y 5.063.198 al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente, están compuestos por efectivo proveniente de la recaudación de ciertos impuestos provinciales y/o municipales y derechos creditarios.

Los saldos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, han sido obtenidos de registros auxiliares de los Fideicomisos a cada fecha.

NOTA 20. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES

20.1 Patrimonio neto mínimo y contrapartida líquida

Con fecha 5 de septiembre de 2013 la Comisión Nacional de Valores (CNV), en su calidad de autoridad de aplicación y contralor de la Ley N° 26.831 (la cual establece el régimen de oferta pública de valores negociables), procedió a reglamentar

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

dicha norma a través de la Resolución General N° 622. Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco de Corrientes S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la mencionada Resolución, la Entidad solicitó la inscripción ante dicho Organismo para la categoría de Agente de Liquidación y Compensación (ALyC) Propio. Con fecha 20 de septiembre de 2014, la CNV comunicó a la Entidad la asignación de la matrícula para actuar en la categoría solicitada.

Según lo requerido por la Resolución General N° 821 de la CNV, se informa que al 30 de septiembre de 2023, el patrimonio neto de la Entidad supera el patrimonio neto mínimo requerido para esa categoría de agente, el cual asciende a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA), equivalente a 158.903 a dicha fecha, así como la contrapartida mínima exigida del 50% del importe del patrimonio neto mínimo, que se encuentra constituida con activos disponibles en la cuenta abierta en el BCRA, número 094, registrada en el rubro Efectivo y depósitos en Bancos.

Al 31 de diciembre de 2022, el patrimonio neto mínimo ascendía a 177.076 (valor histórico 87.165) y la contrapartida mínima exigida era 88.538 (valor histórico 43.583).

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Patrimonio Neto	64.778.962	58.096.807
Patrimonio Neto Mínimo	158.903	177.076
Contrapartida líquida		
Cuenta corriente en pesos en BCRA N° 094	2.967.883	3.947.463
Contrapartida mínima exigida	79.452	88.538

20.2 Guarda de documentación – Resolución CNV N° 629/14

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, nuestra Entidad mantiene en el domicilio legal, el depósito y custodia de la documentación contable y societaria, los libros de comercio, los libros societarios y los registros contables.

NOTA 21. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

A continuación, se detallan los conceptos computados para la Integración del Efectivo Mínimo al 30 de septiembre de 2023, según lo dispuesto por las normas del BCRA:

INTEGRACIÓN COMPUTABLE PESOS	Saldos promedio	Saldos Contables
Cuentas Especiales de Garantía	2.903.921	7.503.036
BCRA Cuenta Corriente	156.667	2.967.883
BCRA Cuenta Corriente Especial	872.160	876.045
Subcuenta 60 efectivo mínimo en la CRYL de títulos valores públicos e instrumentos de regulación monetaria del B.C.R.A.	24.604.813	37.643.076
TOTAL	28.537.561	48.990.040

INTEGRACIÓN COMPUTABLE EN DÓLARES (Expresados en pesos)

	Saldos promedio	Saldos Contables
BCRA Cuenta Corriente Especial de garantía	290.507	290.507
BCRA Cuenta Corriente	4.320.502	4.202.613
TOTAL	4.611.009	4.493.120

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023

DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

NOTA 22. SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

De acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 5689 del BCRA, la Entidad al 30 de septiembre de 2023, mantiene el siguiente estado de situación de sanciones administrativas, disciplinarias y penales, aplicadas por sumarios iniciados, con o sin sentencia judicial de primera instancia por este concepto:

- Sumario cambiario N° 4.149 - Expte. N° 100.574/03 dispuesto por la Resolución N° 1/09 del Superintendente de Entidades Financieras y Cambiarias, imputándose un único cargo descripto como "Realización de operaciones de compra y venta de cambio simuladas mediando falsas declaraciones en su tramitación". A efectos de mantener su producción para la instancia judicial se interpuso el recurso previsto por los art. 8 y 9 del RPC, cuya finalidad es mantener la prueba para ser producida en el juzgado federal.

No correspondía registrar previsiones al 30 de septiembre de 2023 por este concepto.

NOTA 23. PROGRAMA GLOBAL DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2014, resolvió la creación de un Programa Global para la emisión de Obligaciones Negociables simples por un monto de hasta 1.000.000 (pesos mil millones) o su equivalente en otras monedas a ser ofrecidas mediante el régimen de oferta pública, y como consecuencia de lo anterior, solicitar ante la CNV el ingreso al régimen de oferta pública y la autorización para la aprobación del Programa y de las clases y/o series de obligaciones negociables que se resuelvan emitir bajo el mismo, por el monto y en las condiciones que oportunamente determine el Directorio de la Entidad.

El 26 de agosto de 2015, el Directorio de la Entidad resolvió la aprobación de los términos y condiciones generales del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables. Con fecha 10 de noviembre de 2016, mediante Resolución N° 18.329, la CNV autorizó el ingreso de la Entidad al Régimen de la Oferta Pública para el ofrecimiento de Obligaciones Negociables y la creación de un Programa Global de emisión de Obligaciones negociables simples, no convertibles en acciones por un monto máximo en circulación de valor nominal de 1.000.000 (pesos mil millones) o su equivalente en otras monedas.

La Asamblea General Extraordinaria celebrada el 27 de julio de 2020 resolvió modificar el monto máximo autorizado del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Simples de la suma de 1.000.000 (Pesos mil millones) o su equivalente en otras monedas, a la suma de USD 100.000 (Dólares cien millones) o su equivalente en otras monedas.

El 4 de Octubre de 2023 la CNV autorizó al BanCo la prórroga por cinco (5) años contados desde el vencimiento del plazo original del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables simples, no convertibles en acciones, a corto, mediano y largo plazo; como asimismo el aumento del monto del mismo por hasta la suma de VALOR NOMINAL DÓLARES ESTADOUNIDENSES CIEN MILLONES (V/N USD 100.000.000) o su equivalente en otras monedas, y la modificación de los términos y condiciones del Programa en virtud del cambio de moneda del mismo, de acuerdo a lo aprobado por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 27 de Julio de 2020 y por la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2021.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados aún no se realizaron emisiones.

NOTA 24. RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

La distribución de utilidades está sujeta al cumplimiento de los requisitos establecidos en las Comunicaciones "A" 6886 y "A" 7421 de "Distribución de resultados" del BCRA.

Mediante la Comunicación "A" 7421, el BCRA dispuso que, con vigencia desde el 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados". Además, estableció que las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizarla en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

Laura I. Sprovieri
Presidente

Luis M. Gutnisky
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

Marcelino Aguirre
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2023, resolvió la distribución de los resultados del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 de la siguiente forma: se incrementa la Reserva Legal en 2.660.600 (valor histórico 1.309.668), y destinar el monto remanente del resultado del ejercicio, de 10.642.407 (valor histórico 5.238.672) a otras reservas, para abonar dividendos en efectivo, sujeto a la autorización previa del BCRA.

Cabe mencionar que mediante la Comunicación "A" 7719 del 9 de marzo de 2023, el BCRA, derogó la Comunicación "A" 7659 punto 4, y dispuso que a partir del 1 de abril del 2023 y hasta el 31 de diciembre del 2023, las entidades financieras podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas correspondientes previa autorización del BCRA.

El Directorio, por medio de la resolución N° 350 del 27 de Junio de 2023, resolvió desafectar de reservas facultativas los importes destinados a distribución de dividendos pendientes de autorización por el BCRA y su correspondiente Ajuste por inflación, tanto del periodo actual como de período anterior. Reimputando los mismos a resultados no asignados.

Con fecha 28 de junio de 2023 la entidad remitió nota al BCRA solicitando autorización para realizar la distribución de utilidades de los ejercicios 2019, 2020, 2021 y 2022 por 3.700.000, conforme la aplicación de los mencionados requisitos de dicho BCRA. El día 31 de Julio de 2023 se recibió la correspondiente autorización de distribución, la que deberá realizarse en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros condensados, se abonaron 3 cuotas a su accionista mayoritario.

NOTA 25. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No existen acontecimientos u operaciones ocurridos entre la fecha de cierre del periodo y la fecha de emisión de los estados financieros intermedios condensados que puedan afectar significativamente la situación patrimonial y financiera ni los resultados de la Entidad, que no hayan sido expuestos en las presentes notas.

NOTA 26. SITUACIÓN ECONÓMICA DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

El contexto macroeconómico actual en el cual opera la Entidad está marcado por una alta volatilidad de las variables financieras, tales como el riesgo país, los distintos tipos de cambio existentes y la cotización de los títulos públicos nacionales. El desequilibrio monetario se ha visto especialmente impulsado por la emisión de circulante con que se financia la expansión del gasto público. El aceleramiento en los niveles de inflación alcanzó en el año 2022 un incremento del 94,8 % y del 103,2% en el periodo de nueve meses del 2023. La caída de reservas internacionales del BCRA, acompañada de un incremento de sus pasivos monetarios, ha motivado un endurecimiento de la normativa cambiaria que impuso restricciones al atesoramiento y consumo de moneda extranjera, y nuevas disposiciones referidas al acceso al mercado de cambios para cursar pagos al exterior y para pagos de importaciones de bienes, lo que a su vez generó el surgimiento de diversos tipos de cambios, además del oficial.

Asimismo, con fecha 25 de marzo de 2022, el Directorio del Fondo Monetario Internacional (FMI) aprobó el acuerdo técnico de renegociación de la deuda externa argentina alcanzado con el Gobierno Nacional, formalizando de esta manera la refinanciación de US\$ 45.000 millones, bajo el programa de Facilidades Extendidas (EFF). Dicho acuerdo implica el cumplimiento de una serie de metas macroeconómicas fiscales, monetarias y de inflación, tales como la reducción de la emisión monetaria, un techo de déficit primario y un piso de acumulación de reservas, entre otras.

En particular, en relación con los activos financieros, durante 2019, Argentina realizó un reperfilamiento forzado de su deuda soberana de corto plazo en pesos. Durante 2020, inició un proceso de reestructuración de su deuda en moneda extranjera culminando en un canje externo y local que tuvo por objeto restaurar la sostenibilidad de la misma. Se redujeron los servicios de deuda para el período 2020-2030 en forma significativa, disminuyendo la carga de intereses y aumentando la vida promedio de la deuda. Actualmente, el Gobierno Nacional continúa con su política de emisión de instrumentos que siguen la evolución de la inflación, mientras que el BCRA continúa con su estrategia de aumentar la tasa de interés de referencia con el objetivo de reducir la brecha con el índice inflacionario.

Como resultado de las elecciones PASO, el BCRA a través de su Comunicación "C" 95933 del 14 de agosto de 2023, estableció un tipo de cambio oficial en 349,975 lo que implicó una suba de un 21,8%. En función a esto, el BCRA entendió conveniente

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

Laura I. Sprovieri
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

al 30 de septiembre de 2023

(cifras expresadas en miles de pesos – En moneda constante de septiembre de 2023)

readecuar el nivel de las tasas de interés de los instrumentos de regulación monetaria, en línea con la recalibración del nivel del tipo de cambio oficial. Por ello, ese mismo día dispuso elevar en 21 puntos porcentuales la tasa de política monetaria resultando en una tasa de interés nominal anual de las LELIQ a 28 días del 118%. Ello, a los efectos de anclar las expectativas cambiarias y minimizar el grado de traslado a precios, propender hacia retornos reales positivos sobre las inversiones en moneda local y favorecer la acumulación de reservas internacionales. Las tasas mínimas garantizadas sobre los plazos fijos y tasas máximas sobre financiaciones con tarjeta de crédito y sobre líneas de crédito a MiPyMEs y de proyectos de inversión se redefinieron en función del nuevo nivel de la tasa de política monetaria.

Actualmente, el Gobierno Nacional continúa con su política de emisión de instrumentos que siguen la evolución de la inflación, mientras que el BCRA continúa con su estrategia de aumentar la tasa de interés de referencia con el objetivo de reducir la brecha con el índice inflacionario. La tasa de las Letras de Liquidez (LELIQ) a 28 días en diciembre 2022 era del 75% mientras que a septiembre 2023 fue del 97%.

En este sentido, cabe mencionar que, al 30 de septiembre de 2023, la Entidad presenta una concentración significativa en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria del BCRA, los que se detallan en el Anexo A.

En relación a la pandemia, el Decreto del PEN N° 867/2021 prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2022 la emergencia sanitaria, mientras que el Decreto del PEN N° 863/2022 la amplió hasta el 31 de diciembre de 2023.

Con respecto a la distribución de utilidades, a través de la Comunicación "A" 7421, el BCRA dispuso que, con vigencia desde el 1 de enero de 2022 y hasta el 31 de diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados". Además, estableció que, las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizarla en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Cabe mencionar, que mediante la Comunicación "A" 7659 del 15 de diciembre de 2022, el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras con vigencia a partir del 1 de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Posteriormente, mediante la Comunicación "A" 7719 del 9 de marzo de 2023, el BCRA dispuso que a partir del 1 de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

Por otra parte, a través de la misma Comunicación "A" 7659, el BCRA prorrogó hasta el 31 de diciembre de 2023 el punto 11.1. de las normas sobre "Expansión de entidades financieras", el cual establece que las entidades financieras deberán contar con la previa conformidad del BCRA para proceder al traslado o cierre de sucursales.

Al 30 de septiembre de 2023, la integración de capitales mínimos y efectivo mínimo excede los mínimos requeridos por el BCRA y no se espera que se produzcan defectos en estas relaciones en los próximos doce meses.

El Directorio y la Gerencia de la Entidad monitorean permanentemente la evolución de las situaciones citadas, para definir posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros intermedios condensados de períodos futuros. Sin embargo, consideran que las circunstancias descriptas no invalidan la aplicación de políticas contables correspondientes a una empresa en marcha en la preparación de los estados financieros intermedios condensados de la Entidad al 30 de septiembre de 2023.

Con fecha 19 de noviembre de 2023, se desarrolló la segunda vuelta de las elecciones presidenciales entre los dos candidatos más votados, resultando ganador Javier Milei quien asumirá su cargo de Presidente de la Nación el próximo 10 de diciembre.

NOTA 27. APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS

Los estados financieros fueron aprobados por el Directorio de la Entidad con fecha 30 de noviembre de 2023.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 30 de noviembre de 2023
DELOITTE & Co S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964 – L° V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
Socio
Contador Público (U.N.N.E.)
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICION		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldos de libros		Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
				30.09.2023	31.12.2022			
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Del País								
Títulos públicos								
Bonos del Tesoro Nacional TF - Vencimiento 17-10-2023 - Pesos	5319	172.295	1	172.295	227.072	172.295	-	172.295
Bonos Cer 2024 - Vto. 26-07-2024	5405	2.006.610	1	2.006.610	2.392.349	2.006.610	-	2.006.610
Bonos de la Nación Argentina Badlar 200 - Vto 25-04-2024 - Pesos	5493	2.316.287	1	2.316.287	2.583.614	2.316.287	-	2.316.287
Bonos del Tesoro Nacional - Vto. 11-09-2026 Pesos	5925	652.413	1	652.413	736.272	652.413	-	652.413
Bonos del Tesoro VINC USD - Vto 30-04-2024	9120	2.786.733	1	2.786.733	2.545.927	2.786.733	-	2.786.733
BONO DUAL - Vto 28-02-2024	9156	6.456.496	1	6.456.496	-	6.456.496	-	6.456.496
Letras Tesoro VINC USD - Vto 31-10-2023	9174	1.038.000	1	1.038.000	-	1.038.000	-	1.038.000
LECER - VTO 14-10-2024	9179	7.672.063	1	7.672.063	-	7.672.063	-	7.672.063
LECER - VTO 14-02-2025	9180	5.011.961	1	5.011.961	-	5.011.961	-	5.011.961
LECER - Vto. 18-10-2023	9194	2.067.689	1	2.067.689	-	2.067.689	-	2.067.689
LECER - Vto. 23-11-2023	9197	2.246.688	1	2.246.688	-	2.246.688	-	2.246.688
BONO DUAL - Vto 30-08-2024	9201	2.233.786	1	2.233.786	-	2.233.786	-	2.233.786
BONO DUAL - Vto 29-11-2024	9202	1.842.805	1	1.842.805	-	1.842.805	-	1.842.805
LECER - Vto. 18-01-2024	9221	1.139.250	1	1.139.250	-	1.139.250	-	1.139.250
Otros						74.702.439		

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICION		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldos de libros		Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
				30.09.2023	31.12.2022			
Letras BCRA								
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 03-10-2023	80011	11.889.096	2	11.889.096	-	11.889.096	-	11.889.096
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 05-10-2023	80012	6.725.084	2	6.725.084	-	6.725.084	-	6.725.084
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 10-10-2023	80013	6.398.872	2	6.398.872	-	6.398.872	-	6.398.872
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 12-10-2023	80014	7.419.281	2	7.419.281	-	7.419.281	-	7.419.281
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 17-10-2023	80015	7.080.664	2	7.080.664	-	7.080.664	-	7.080.664
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 19-10-2023	80016	9.305.901	2	9.305.901	-	9.305.901	-	9.305.901
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 19-10-2023	80017	4.642.080	2	4.642.080	-	4.642.080	-	4.642.080
Letras de liquidez del B.C.R.A. en pesos a 28 ds de plazo - Vto 26-10-2023	80018	4.139.075	2	4.139.075	-	4.139.075	-	4.139.075
Otros					45.063.154			
TOTAL		95.243.129		95.243.129	128.250.827	95.243.129	-	95.243.129
OTROS TITULOS DE DEUDA								
Medición a costo amortizado								
Del Pais								
Fideicomisos Financieros pesos								
FF AMES XIX	55818	-	2	-	6.023	-	-	-
Obligaciones Negociables pesos								
ON CLASE 10 TELECOM	55827	141.263	2	141.263	156.564	141.263	-	141.263
ON PAMPA ENERGIA CLASE 15	56786	111.095	2	111.095	-	111.095	-	111.095
ON PAN AMERICAN ENERGY	56908	210.702	2	210.702	-	210.702	-	210.702
ON CRESUD SERIE 27 CLASE 41	56947	120.749	2	120.749	-	120.749	-	120.749
ON PAMPA ENERGIA CLASE 17	57017	227.692	2	227.692	-	227.692	-	227.692
ON ARCOR CLASE 20	57035	77.716	2	77.716	-	77.716	-	77.716
ON TECPETROL S.A.	57192	120.449	2	120.449	-	120.449	-	120.449
ON PAN AMERICAN ENERGY	57276	226.827	2	226.827	-	226.827	-	226.827
ON TOYOTA COMPAÑIA FINANCIERA ARGENTINA	57287	226.064	2	226.064	-	226.064	-	226.064
TOTAL (*)		1.462.557		1.462.557	162.587	1.462.557	-	1.462.557

(*) Total antes de provisiones

 LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

 CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

 Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Por Comisión Fiscalizadora

 Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
 Deloitte & Co. S.A.

 LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

 LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964. - L.V - F.369

 MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICION		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldos de libros		Posición sin opciones	Opciones	Posición Final
				30.09.2023	31.12.2022			
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO								
Medidos a valor razonable con cambios en resultados								
Del País								
Mercado Abierto Electrónico S.A. - 33628189159	80002	11	3	11	22	11	-	11
Provincanje S.A. - 33663293309	80003	49.379	3	49.379	770	49.379	-	49.379
Play Digital	80004	44.166	3	44.166	81.594	44.166	-	44.166
Seguro de Depósito SA - 30682415513	80005	5	3	5	10	5	-	5
Garantizar SGR - 30688331761	80006	28.744	3	28.744	58.487	28.744	-	28.744
Mills SGR - 30716604612	80007	79.610		79.610	-	79.610	-	79.610
Confederar NEA SGR - 30712810404	80008	121.237	3	121.237	260.996	121.237	-	121.237
Conaval SGR	80009	10.014	3	10.014	20.307	10.014	-	10.014
Acindar Pymes SGR	80010	29.892	3	29.892	60.240	29.892	-	29.892
Del Exterior								
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior S.A. - 99094PA001	80001	14.165	3	14.165	14.562	14.165	-	14.165
TOTAL		377.223		377.223	496.988	377.223	-	377.223
TOTAL ANEXO A		97.082.909		97.082.909	128.910.402	97.082.909	-	97.082.909

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	30.09.2023	31.12.2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	14.370.413	14.400.314
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.136.263	411.025
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	3.215.673	3.187.738
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.018.477	10.801.551
Con seguimiento especial	247.606	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	55.249	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	192.357	-
Con problemas	228.713	-
Con garantías y contragarantías "B"	102.628	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	126.085	-
Con alto riesgo de insolvencia	2.313	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.313	-
Irrecuperable	12	49
Sin garantías ni contragarantías preferidas	12	49
TOTAL CARTERA COMERCIAL	14.849.057	14.400.363

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	30.09.2023	31.12.2022
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	38.842.810	38.467.395
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	66.773	65.786
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.832.557	1.878.104
Sin garantías ni contragarantías preferidas	36.943.480	36.523.505
Riesgo bajo	642.430	709.685
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	1.635
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	29.474	36.179
Sin garantías ni contragarantías preferidas	612.956	671.871
Riesgo medio	666.351	656.201
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	85.452	4.737
Sin garantías ni contragarantías preferidas	580.899	651.464
Riesgo alto	478.575	808.065
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	123.625
Sin garantías ni contragarantías preferidas	478.575	684.440
Irrecuperable	235.848	295.505
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	118
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	40.000
Sin garantías ni contragarantías preferidas	235.848	255.387
TOTAL	40.866.014	40.936.851
TOTAL GENERAL (1)	55.715.071	55.337.214

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	30.09.2023	31.12.2022
(1)		
<u>CONCILIACIÓN DE SALDOS CON EL RUBRO "PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES" DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA</u>		
Total General según Anexo B	55.715.071	55.337.214
Previsiones por incobrabilidad préstamos y otras financiaciones	(1.283.220)	(1.372.896)
Préstamos al personal	420.517	665.977
Ajustes por aplicación de NIIF	(646.707)	(360.763)
Otros títulos de deuda – Títulos de deuda de fideicomisos financieros - Medición a costo amortizado	(1.462.557)	(162.588)
Otras garantías otorgadas comprendidas en las Normas de Clasificación de Deudores	(693)	(1.572)
Saldo de "Préstamos y otras financiaciones"	52.742.411	54.105.372

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T. V - F. 159

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Número de clientes	30.09.2023		31.12.2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	9.107.998	16,35%	10.766.892	19,46%
50 siguientes mayores clientes	7.817.024	14,03%	5.461.349	9,87%
100 siguientes mayores clientes	5.206.559	9,34%	3.292.854	5,95%
Resto de clientes	33.583.490	60,28%	35.816.119	64,72%
TOTAL (1)	55.715.071	100,00%	55.337.214	100,00%

(1) Ver conciliación de saldos con el estado de situación financiera en Anexo B.

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Cartera Vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	715	-	-	-	-	-	715
Sector Financiero	1.632	38	-	-	-	-	-	1.670
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.224.961	4.566.339	5.168.619	11.816.944	17.190.674	17.539.994	20.384.933	78.892.464
TOTAL (1)	2.226.593	4.567.092	5.168.619	11.816.944	17.190.674	17.539.994	20.384.933	78.894.849

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

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T. V - F. 159

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Número de clientes	30.09.2023		31.12.2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	33.888.388	23,95%	60.546.380	32,81%
50 siguientes mayores clientes	11.536.095	8,15%	19.139.628	10,37%
100 siguientes mayores clientes	6.301.178	4,45%	8.422.968	4,56%
Resto de clientes	89.753.676	63,45%	96.449.668	52,26%
TOTAL	141.479.337	100,00%	184.558.644	100,00%

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T. V - F. 159

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	141.798.144	6.168.919	239.055	66.991	22.188	4.134	148.299.431
Sector Público no Financiero	44.765.249	2.592.347	48.072	-	-	-	47.405.668
Sector Financiero	35.253	-	-	-	-	-	35.253
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	96.997.642	3.576.572	190.983	66.991	22.188	4.134	100.858.510
Otros pasivos financieros	11.675.051	-	-	-	-	-	11.675.051
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	5.057	-	-	-	-	-	5.057
TOTAL (1)	153.478.252	6.168.919	239.055	66.991	22.188	4.134	159.979.539

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

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

MOVIMIENTOS DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Concepto	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado Monetario	30.09.2023	31.12.2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Provisiones por compromisos eventuales	3.291	- -	109	- -	1.644	1.538	3.291
Otras	324.093	168.799	-	22.360 -	209.773	260.759	324.093
TOTAL PROVISIONES	327.384	168.799 -	109 -	22.360 -	211.417	262.297	327.384

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30.09.2023	Total al 30.09.2023 (por moneda)		Total al 31.12.2022
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	4.948.474	4.948.474	4.834.131	114.343	5.519.670
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	14.357.820	14.357.820	14.357.820	-	3.680.332
Otros activos financieros	63.976	63.976	63.976	-	64.777
Préstamos y otras financiaciones	2.447.001	2.447.001	2.447.001	-	2.438.578
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	2.447.001	2.447.001	2.447.001	-	2.438.578
Activos financieros entregados en garantía	355.109	355.109	355.109	-	406.344
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	14.165	14.165	14.165	-	14.562
TOTAL ACTIVO	22.186.545	22.186.545	22.072.202	114.343	12.124.263

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964, - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T. V - F. 159

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30.09.2023	Total al 30.09.2023 (por moneda)		Total al 31.12.2022
			Dólar	Euro	
PASIVO					
Depósitos	7.244.076	7.244.076	7.244.076	-	7.596.207
Sector Público no Financiero	3.331.606	3.331.606	3.331.606	-	3.421.662
Sector Financiero	1	1	1	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	3.912.469	3.912.469	3.912.469	-	4.174.545
Otros pasivos financieros	493.743	493.743	493.734	9	508.468
TOTAL PASIVO	7.737.819	7.737.819	7.737.810	9	8.104.675

LEONARDO A. ACEVEDO
 Subgerente General de
 Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
 a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
 nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
 Presidente

LUIS M. GUTNISKY
 Síndico Titular (Presidente)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964, - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
 (Socio)
 Contador Público U.N.N.E.
 C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T. V - F. 159

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)

Tipo de Contrato	Objetivo de las Operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidacion	Alcance de negociacion o contraparte	Plazo promedio ponderado originalmente pactado (en meses)	Plazo promedio ponderado Residual (en meses)	Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias	Monto
Operaciones de Pase	Intermediación Cuenta Propia	N/A	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	M.A.E.	1	1	N/A	33.359.756
TOTAL									33.359.756

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr 1.964, - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 – T, V - F. 159

**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos - En moneda constante de septiembre de 2023)**

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado Monetario	Saldo al 30.09.2023	Saldo al 31.12.2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Otros activos financieros	60.196	6.137		--	(27.059)	39.274	60.196
Otros títulos de deuda - Por riesgo de incobrabilidad	1.625	13.826	--	--	(825)	14.626	1.625
Préstamos y otras financiaciones	1.372.896	1.144.454	--	(233.865)	(1.000.265)	1.283.220	1.372.896
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.372.896	1.144.454	--	(233.865)	(1.000.265)	1.283.220	1.372.896
Adelantos	118.246	106.528	--	(15.189)	(60.040)	149.545	118.246
Documentos	301.967	227.449	--	(60.731)	(153.325)	315.360	301.967
Hipotecarios	123.709	53.310	--	(12.905)	(62.814)	101.300	123.709
Prendarios	15.531	5.129	--	(4.930)	(7.886)	7.844	15.531
Personales	413.211	139.441	--	(74.863)	(209.810)	267.979	413.211
Tarjetas de Crédito	325.978	235.404	--	(59.026)	(165.517)	336.839	325.978
Arrendamientos Financieros	8.250	15.385	--	--	(4.189)	19.446	8.250
Otros	66.004	361.808	--	(6.221)	(336.684)	84.907	66.004
TOTAL DE PREVISIONES	1.434.717	1.164.417	--	(233.865)	(1.028.149)	1.337.120	1.434.717

LEONARDO A. ACEVEDO
Subgerente General de
Administración y Finanzas

CARLOS G. MACORATTI
a/c Gerencia General

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe a fecha 30 de Noviembre de 2023
Deloitte & Co. S.A.

LAURA I. SPROVIERI
Presidente

LUIS M. GUTNISKY
Síndico Titular (Presidente)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.964. - L.V - F.369

MARCELINO AGUIRRE
(Socio)
Contador Público U.N.N.E.
C.P.C.E. de Corrientes Matr. 1.754 - T. V - F. 159

INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA

A los señores Accionistas de
Banco de Corrientes S.A.
Lavalle 415
Corrientes, Provincia de Corrientes

En nuestro carácter de integrantes de la Comisión Fiscalizadora de **Banco de Corrientes S.A.**, designados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 28 de abril de 2023 y, a los efectos de dar cumplimiento a lo dispuesto por el inciso 5° del artículo 294 de la Ley General de Sociedades N° 19.550, hemos efectuado una revisión de los documentos detallados en el capítulo 1 siguiente.

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las normas contables emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.). Asimismo, son responsables de la existencia del control interno que consideren necesario para posibilitar la preparación de estados financieros intermedios condensados libres de distorsiones significativas originadas en errores u omisiones o en irregularidades. Nuestra responsabilidad consiste en emitir un informe sobre los documentos detallados en el capítulo 1 basado en la revisión que efectuamos con el alcance mencionado en el capítulo 2.

1 – Documentos revisados

- a) Estado de situación financiera intermedio condensado al 30 de septiembre de 2023.
- b) Estado de resultados intermedio condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.
- c) Estado de cambios en el patrimonio intermedio condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.
- d) Estado de flujos de efectivo intermedio condensado por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.
- e) Notas 1 a 27 y Anexos A, B, C, D, H, I, J, L, O y R correspondientes a los estados financieros intermedios condensados por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre 2023.
- f) Reseña informativa por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2023.

2 – Alcance del trabajo

Nuestra revisión fue realizada de acuerdo con las normas de sindicatura vigentes establecidas por la Resolución Técnica N° 15 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas requieren que la revisión de los documentos detallados en el capítulo 1 se efectúe de acuerdo con las normas vigentes en la República Argentina, e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la Ley y los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales.

Para realizar nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en el capítulo 1, hemos tenido en cuenta el trabajo efectuado por los auditores externos, Deloitte & Co. S.A., quienes emitieron su informe de revisión en el día de la fecha, de acuerdo con las normas de auditoría de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas aplicables para la revisión de los estados financieros intermedios y con las “Normas Mínimas sobre Auditorías Externas para entidades financieras” emitidas por el B.C.R.A., sin observaciones.

Nuestra tarea incluyó la revisión de la planificación del trabajo, de la naturaleza, alcance y oportunidad de los procedimientos aplicados y de las conclusiones alcanzadas por dichos profesionales.

El alcance de la revisión realizada por los auditores es significativamente menor que el de una auditoría, y por consiguiente, no permite obtener seguridad de tomar conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, los auditores no expresan tal opinión sobre los estados financieros mencionados en el capítulo 1.

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.

Consideramos que nuestro trabajo y el Informe del Auditor nos brindan una base razonable para fundamentar nuestra conclusión.

3- Manifestación de la Comisión Fiscalizadora

Basados en la tarea realizada según lo señalado en el capítulo 2 de este informe, que no incluyó todos los procedimientos necesarios para permitirnos expresar una opinión sobre los estados financieros intermedios condensados objetos de esta revisión, estamos en condiciones de informar que no tenemos observaciones que formular sobre los estados financieros intermedios condensados del Banco de Corrientes S.A. señalados en el capítulo 1 de este informe. Adicionalmente, los mismos contemplan todos los hechos y circunstancias significativos de los que hemos tomado conocimiento.

4- Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar lo siguiente:

En la nota 2.1. a los estados financieros adjuntos, en la cual se indica que los mismos han sido preparados de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA, que presenta ciertas diferencias con respecto a las NIIF descriptas en la citada nota.

Esta cuestión debe ser tenidas en cuenta para la interpretación de los estados financieros intermedios condensados adjuntos.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

Adicionalmente, informamos que:

- a) Las cifras de los estados financieros intermedios condensados mencionados en el capítulo 1 de este informe surgen de registros contables de la Entidad que, en sus aspectos formales, han sido llevados de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del BCRA.
- b) Los estados financieros intermedios condensados mencionados en el capítulo 1 de este informe se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventarios y Balances de la Entidad.

- c) Desde nuestra designación hemos realizado, en cuanto correspondían, las tareas previstas por el art. 294 de la Ley N° 19.550, incluyendo la asistencia a reuniones de Directorio y Asamblea de accionistas.
- d) Como parte de nuestro trabajo, cuyo alcance se describe en el capítulo 3 de este informe, hemos revisado la Reseña informativa requerida por las normas de la Comisión Nacional de Valores preparada por el Directorio y sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) En virtud de lo requerido por la Resolución General N° 622/13 de la Comisión Nacional de Valores, informamos que no tenemos observaciones que formular sobre la información incluida en la nota 20.1 a los estados financieros intermedios condensados adjuntos relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y contrapartida líquida requeridas por la citada normativa.
- f) De acuerdo con lo requerido por la normativa vigente de la Comisión Nacional de Valores informamos que:
 - i. las políticas de contabilización aplicadas para la preparación de los estados financieros intermedios condensados mencionados en el capítulo I están de acuerdo con las normas contables del B.C.R.A.
 - ii. los auditores externos han desarrollado su revisión aplicando las normas de auditoría vigentes, establecidas por la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las “Normas Mínimas sobre Auditorías Externas para entidades financieras” emitidas por el B.C.R.A, aplicables para la revisión de los estados financieros intermedios. Dichas normas requieren que se cumpla con los requerimientos de ética.

Corrientes, Provincia de Corrientes, 30 de noviembre de 2023

POR COMISION FISCALIZADORA

Luis M. Gutnisky

Síndico Titular (Presidente)

Contador Público (U.N.N.E.)

C.P.C.E. de Corrientes Matr. N° 1.964 L° V – F° 369

Certifico que la firma que antecede, concuerda con la de nuestros registros que pertenece al Contador Público Luis Miguel Gutnisky
Inscripto en la matricula de Contador Público de este Consejo Profesional de Ciencias Económicas bajo el N° 1964 F° 369 L° V
Corrientes,
Autenticación y Documentación N°

CONSTA DEFOJAS