ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023, JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

ÍNDICE

1. **INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO**

2. **ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS**

    - **ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL INTERMEDIO CONDENSADO**
    - **ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL INTERMEDIO CONDENSADO**
    - **ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO INTERMEDIO CONDENSADO**
    - **ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES INTERMEDIO CONDENSADO**
    - **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS**
    - **ANEXOS**

3. **INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA**

Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
25 de mayo 487 - C1002ABI
Buenos Aires, Argentina

Tel: (54-11) 4318-1600/4311-6644
Fax: (54-11) 4318-1777/4510-2220
ey.com

Building a better working world

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Presidente y Directores de
BANCO INDUSTRIAL S.A.
CUIT 30-68502995-9
Domicilio legal: Maipú 1210
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros intermedios condensados de período intermedio adjuntos de BANCO INDUSTRIAL S.A. (la "Entidad"), que comprenden: (a) el estado de situación financiera al 30 de junio de 2023 (b) los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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

Responsabilidad del auditor

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

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros intermedios condensados.

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2.1.1 "Bases de presentación de los estados financieros – Normas contables aplicadas" a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, en la que la Entidad indica que (a) que de acuerdo con la excepción transitoria establecida por las Comunicaciones "A" 6847, 7181, 7427 y 7659 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 "Deterioro de Valor" de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos. Esta cuestión no modifica la conclusión expresada en el párrafo 4., pero debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

6. En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

a) Sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros mencionados en el párrafo 1. no están preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con las normas pertinentes de la Ley General de Sociedades y de la Comisión Nacional de Valores (CNV).

b) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1., tal como se menciona en la nota 2.1.2, se encuentran en proceso de transcripción en el libro Diario y en el libro Inventarios y Balances y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes y con las condiciones establecidas en la Autorización por nota N° 5012/S.A. de la CNV de fecha 22 de agosto de 2017.

c) Al 30 de junio de 2023, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a $ 227.265.516, no siendo exigible a esa fecha.

d) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 31 a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires
31 de agosto de 2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

BANCO INDUSTRIAL S.A. - Maipú 1210 - C1004AAF - CABA: Código B.C.R.A. N° 322
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096
Nombre del Auditor firmante: Norberto M. Nacuzzi
Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período finalizado el 30 de junio de 2023: Código 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		**19.488.225**	**39.406.662**
Efectivo		7.144.002	7.915.290
Entidades Financieras y corresponsales		12.344.223	31.475.233
BCRA		12.164.185	31.238.868
Otras del país y del exterior		180.038	236.365
Otros		-	16.139
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	**A**	**92.412.400**	**60.873.214**
Instrumentos derivados	**9**	**116.823**	**141.017**
Operaciones de pase	**4**	**131.438.995**	**34.369.938**
Otros activos financieros	**16**	**6.024.361**	**3.249.120**
Préstamos y otras financiaciones	**B / C**	**54.177.439**	**59.497.324**
Sector Público no Financiero		3	-
Otras Entidades financieras		477.331	542.834
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		53.700.105	58.954.490
Otros Títulos de Deuda	**A**	**24.081.902**	**29.019.345**
Activos financieros entregados en garantía	**5**	**8.990.008**	**15.799.834**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	**A**	**2.692.781**	**2.847.279**
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	**E**	**80.167**	**84.422**
Propiedad, planta y equipo	**13**	**37.695.410**	**34.426.793**
Otros activos no financieros	**16**	**3.578.827**	**3.482.448**
TOTAL ACTIVO		**380.777.338**	**283.197.396**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	**H**	**283.927.644**	**192.278.377**
Sector Público no Financiero		451.275	604.746
Sector Financiero		1.626.905	1.848.417
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		281.849.464	189.825.214
Instrumentos derivados	**9**	**8.163**	**38.179**
Otros pasivos financieros	**16**	**17.484.112**	**8.239.235**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**16**	**1.426.324**	**2.579.797**
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente	**18**	**5.701.145**	**1.421.255**
Provisiones	**J / 14**	**118.035**	**171.950**
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	**18**	**253.927**	**787.815**
Otros pasivos no financieros	**16**	**12.315.689**	**11.374.165**
TOTAL PASIVOS		**321.235.039**	**216.890.773**

PATRIMONIO NETO	Notas	30/06/2023	31/12/2022
Capital social		177.020	177.020
Aportes no capitalizados		5.093	5.093
Ajustes al capital		11.084.269	11.084.269
Ganancias reservadas		42.509.839	43.745.596
Resultado del período / ejercicio		5.766.078	11.294.645
TOTAL PATRIMONIO NETO		**59.542.299**	**66.306.623**

TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	**380.777.338**	**283.197.396**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS INICIADOS EL 1° DE ENERO DE 2023 Y 2022 Y TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Trimestral 30/06/2023	30/06/2023	Trimestral 30/06/2022	30/06/2022
Ingresos por intereses		27.977.981	44.976.862	14.351.972	27.664.867
Egresos por intereses		(24.740.270)	(41.250.903)	(14.136.988)	(25.024.873)
Resultado neto por intereses	**Q**	**3.237.711**	**3.725.959**	**214.984**	**2.639.994**
Ingresos por comisiones	**19**	1.387.065	2.654.862	1.570.288	3.124.058
Egresos por comisiones		(677.299)	(1.384.952)	(482.189)	(1.043.089)
Resultado neto por comisiones	**Q**	**709.766**	**1.269.910**	**1.088.099**	**2.080.969**
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**Q**	21.433.885	38.349.019	13.791.277	23.355.001
Diferencia de cotización de oro y moneda extrajera	**20**	(870.330)	(2.010.907)	(503.898)	(791.001)
Otros ingresos operativos	**21**	2.769.083	5.765.376	1.775.488	4.470.827
Cargo por incobrabilidad	**R**	(2.884.958)	(3.232.158)	(443.267)	(573.745)
Ingreso operativo neto		**24.395.157**	**43.867.199**	**15.922.683**	**31.182.045**
Beneficios al personal	**22**	(3.747.772)	(6.119.242)	(3.210.616)	(5.921.483)
Gastos de administración	**23**	(7.110.354)	(11.661.973)	(3.747.057)	(6.773.448)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(354.198)	(779.927)	(320.734)	(608.383)
Otros gastos operativos	**24**	(2.664.558)	(4.932.002)	(2.406.650)	(4.778.384)
Resultado operativo		**10.518.275**	**20.374.055**	**6.237.626**	**13.100.347**
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		10.690	(4.255)	(16.868)	(38.813)
Resultado por la posición monetaria neta		(4.227.167)	(9.185.107)	(4.893.210)	(9.668.223)
Resultado antes del impuesto de las ganancia que continúan		**6.301.798**	**11.184.693**	**1.327.548**	**3.393.311**
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	**18**	(3.652.266)	(5.418.615)	(1.239.800)	(2.823.319)
Resultado neto del período - Ganancia		**2.649.532**	**5.766.078**	**87.748**	**569.992**
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		**2.649.532**	**5.766.078**	**87.748**	**569.992**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS INICIADOS
EL 1° DE ENERO DE 2023 Y 2022 Y TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	Capital social		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total PN al 30/06/2023
	En circulación	En cartera	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	**177.020**	**-**	**5.093**	**11.084.269**	**10.910.873**	**32.834.723**	**11.294.645**	**66.306.623**
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 14 de abril del 2023								
- Reserva legal	-	-	-	-	2.258.929	-	(2.258.929)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	(12.530.402)	-	(12.530.402)
- Reserva facultativa para futura distribuciones de Dividendos	-	-	-	-	-	9.035.716	(9.035.716)	-
Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	5.766.078	5.766.078
Saldos al cierre del período	**177.020**	**-**	**5.093**	**11.084.269**	**13.169.802**	**29.340.037**	**5.766.078**	**59.542.299**

MOVIMIENTOS	Capital social		Aportes no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig.	Total PN al 30/06/2022
	En circulación	En cartera	Primas de emisión de acciones		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	**177.020**	**-**	**5.093**	**11.084.269**	**9.784.384**	**34.174.634**	**5.631.125**	**60.856.525**
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 13 de abril del 2022								
- Reserva legal	-	-	-	-	1.126.489	-	(1.126.489)	-
- Dividendos en efectivo	-	-	-	-	-	(4.485.142)	-	(4.485.142)
- Reserva facultativa para futuras distribuciones de Dividendos	-	-	-	-	-	4.504.636	(4.504.636)	-
Resultado neto del período	-	-	-	-	-	-	569.992	569.992
Saldos al cierre del período	**177.020**	**-**	**5.093**	**11.084.269**	**10.910.873**	**34.194.128**	**569.992**	**56.941.375**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS INICIADOS EL 1° DE ENERO DE 2023 Y 2022 Y TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		**11.184.693**	**3.393.311**
Ajuste por resultado monetario total del período		**9.185.107**	**9.668.223**
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		**4.044.848**	**2.011.948**
Amortizaciones y desvalorizaciones		779.927	608.383
Cargo por incobrabilidad		3.232.158	573.745
Otros ajustes		32.763	829.820
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		**(133.193)**	**72.022.396**
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		**37.631.965**	**18.190.543**
Instrumentos derivados		**24.194**	**277.294**
Operaciones de pase		**(81.533.004)**	**(17.023.581)**
Préstamos y otras financiaciones		**24.506.152**	**44.285.026**
Sector Público no Financiero		(3)	(17)
Otras Entidades financieras		65.503	8.823.860
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		24.440.652	35.461.183
Otros Títulos de Deuda		**15.434.628**	**12.902.147**
Activos financieros entregados en garantía		**6.809.826**	**8.651.174**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		**92.185**	**445.425**
Otros activos		**(3.099.139)**	**4.294.368**
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de pasivos operativos:		**40.292.435**	**1.965.823**
Depósitos		**52.290.428**	**19.204.108**
Sector Público no Financiero		(153.471)	(305.419)
Otras Entidades financieras		(221.512)	(227.901)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		52.665.411	19.737.428
Instrumentos derivados		(30.017)	287
Operaciones de pase		-	1.836.520
Otros pasivos		(11.967.976)	(19.075.092)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		**(1.672.613)**	**(689.396)**
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		**62.901.277**	**88.372.305**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS INICIADOS EL 1° DE ENERO DE 2023 Y 2022 Y TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		**(3.264.362)**	**(7.374.982)**
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(3.264.362)	(7.374.982)
TOTAL DE ACTIVDADES DE INVERSIÓN (B)		**(3.264.362)**	**(7.374.982)**
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		**(12.276.346)**	**(2.792.377)**
Dividendos		(10.973.664)	(2.027.405)
Banco Central de la República Argentina		(796)	(5.864)
Financiaciones de entidades financieras locales		(1.301.886)	(759.108)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		**(12.276.347)**	**(2.792.377)**
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		**(2.010.907)**	**(791.001)**
EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(33.728.912)	(24.192.328)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		**11.620.749**	**53.221.617**
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		**11.620.749**	**53.221.617**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO		**100.279.876**	**91.110.609**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO		**111.900.625**	**144.332.226**

Las notas 1 a 38 a los estados financieros adjuntos y los anexos A a E, H a J, L, O a R son parte integrante de estos estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

1. INFORMACIÓN CORPORATIVA Y ACTIVIDADES PRINCIPALES DE LA ENTIDAD

Banco Industrial S.A. (la "Entidad") es una sociedad anónima constituida en la República Argentina de capital nacional que opera como banco universal y cuenta con posiciones líderes en el negocio de descuento de documentos comerciales "factoring", servicios financieros minoristas y mercado de capitales. El Banco es parte de un grupo financiero que desarrolla soluciones ágiles, simples e innovadoras para superar las expectativas de sus clientes. La Entidad aspira a ser referente en innovación y servicios en el sistema financiero apoyándose en un fuerte desarrollo de tecnología digital en todas las áreas de negocios del Banco.

El actual Banco tiene su origen en la fusión de dos entidades financieras de larga trayectoria en el sistema financiero argentino. La Industrial Compañía Financiera S.A. (fundada en 1956 como Caja de Crédito La Industrial Cooperativa Limitada) y Nuevo Banco de Azul S.A. (fundado en 1928 como Banco de Azul S.A.). Con posterioridad a la fusión llevada a cabo en el año 1997, se produce un sostenido proceso de expansión, basado en la adquisición de los activos y pasivos del Banco de Balcarce S.A. (año 2001) y del Banco Velox S.A. (año 2003). A partir de estas adquisiciones, el Banco que tenía una marcada presencia regional en la Provincia de Buenos Aires, se proyecta a nivel nacional con sucursales en las provincias de Mendoza, Salta, Tucumán, Córdoba y Santa Fe.

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

La composición accionaria de la entidad al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

Accionistas	Capital %	Votos %
Andrés Patricio Meta	50,53	50,53
Carlota Evelina Durst	46,44	46,44
Fideicomiso BIND	3,03	3,03

Con fecha 30 de agosto de 2023, el Directorio de Banco Industrial S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

De las exclusiones transitorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, la Entidad aplica la relacionada con la norma de deterioro de la NIIF 9, de acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF. El BCRA definió a través de las Comunicaciones "A" 7181, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones del sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Los presentes estados financieros intermedios condensados correspondientes al período de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros intermedios condensados, en adición a lo explicado en el acápite "Unidad de medida" de la presenta nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Estos estados financieros intermedios condensados incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos. Sin embargo, estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 "Presentación de Estados financieros". Por tal motivo, estos estados financieros intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

2.1.2. Transcripción al libro Diario y al Libro Inventario y Balances

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados, los libros Diario e Inventario y Balances se encuentran en proceso de transcripción.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

2.1.3. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de junio de 2023, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite “Unidad de medida” de la presente Nota).

2.1.4. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme el modelo establecido en la Comunicación “A” 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 17.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para ciertos Títulos de deuda, Derivados, Instrumentos de Patrimonio, Inversiones en asociadas, Otros activos financieros y Otros pasivos financieros que fueron valuados a valor razonable con cambios en resultados, tomando en consideración lo mencionado en la sección “Unidad de medida” de la presente nota.

2.1.5. Información comparativa

El estado de situación financiera al 30 de junio de 2023 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados al 30 de junio de 2023, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

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

2.1.6. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 30 de junio de 2023 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población,

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 fue de 50,68% y 36,15%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 fue de 94,79%.

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

(a) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:

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

(ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.

(iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.

(iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así

como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

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

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

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

(ii) El resultado de la posición monetaria se clasificará en función de la partida que le dio origen, y se presenta en una línea separada reflejando el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias.

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

(i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:

(a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 6849 para cada partida en particular.

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

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

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

(ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio

y cada variación de esos componentes se reexpresan desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

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

(i) Todas las partidas se reexpresan en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del período sobre el que se informa.

(ii) El resultado monetario sobre los componentes del efectivo y equivalentes se presenta en el estado de flujo de efectivo, luego de las actividades operativas, de inversión y de financiación, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título “Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes”.

3. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. Resumen de políticas contables significativas

A continuación, se describen los principales criterios de valuación y exposición seguidos para la preparación de los presentes estados financieros intermedios condensados al 30 de junio 2023 y 2022 y al 31 de diciembre de 2022, teniendo en cuenta lo mencionado en el acápite de “Unidad de Medida” precedente:

3.1.1. Activos y pasivos en moneda extranjera:

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

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

3.1.2. Instrumentos financieros

Reconocimiento y medición inicial:

La Entidad reconoce un instrumento financiero cuando es parte de cláusulas que generan derechos y obligaciones contractuales.

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

En el reconocimiento inicial, los activos o pasivos financieros fueron registrados por sus valores razonables. Aquellos activos o pasivos financieros que no se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados,

fueron registrados al valor razonable ajustado por los costos de transacción que fueron directamente atribuibles a la compra o emisión de los mismos.

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

Medición posterior:

Modelo de negocio:

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

- Costo amortizado: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

- Valor razonable con cambios en otros resultados integrales: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivos contractuales del activo financiero y los resultantes de su venta.

- Valor razonable con cambios en resultados: el objetivo de negocio es la generación de resultados provenientes de la compra-venta de activos financieros.

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

- Se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.

- Las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

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

El modelo de negocio no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de carteras agregadas en base a los siguientes factores observables tales:

- Cómo se evalúa el rendimiento del modelo de negocio y cómo los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo se evalúan y reportan al personal clave de la Entidad.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

- Los riesgos que afectan el rendimiento del modelo (y los activos financieros que se mantienen dentro de éste) y, en particular, la forma en que se gestionan esos riesgos.

- Cómo se compensa al personal clave de la Entidad (por ejemplo, si la remuneración se basa en el valor razonable de los activos administrados o en los flujos de efectivo contractuales recaudados).

- La frecuencia esperada, el valor, el momento y las razones de las ventas también son aspectos importantes.

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

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

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

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

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

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

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

Por consiguiente, los activos financieros se clasificaron en base a lo mencionado en los párrafos precedentes en "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados", o "Activos financieros medidos a costo amortizado", no existiendo a la fecha de estos estados financieros activos financieros clasificados en "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales". Dicha clasificación se expone en el Anexo P "Categorías de Activos y Pasivos financieros".

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

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

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

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

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

El valor razonable de estos instrumentos se calcula utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, de ser representativas. Los mercados principales en el que opera la Entidad son el Mercado Abierto Electrónico (MAE) y Matba Rofex S.A. En caso de no contar con un mercado activo, se utilizaron técnicas de valoración que incluyeron la utilización de operaciones de mercado realizadas en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente informadas, siempre que estén disponibles, así como referencias al valor razonable actual de instrumento que es sustancialmente similar, o bien el análisis de flujos de efectivo descontados.

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

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

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

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

El “método del interés efectivo” utiliza la tasa que permite descontar los flujos de efectivo futuros que se estiman recibir o pagar en la vida del instrumento o un período menor, de ser apropiado, igualando el valor neto en libros de dicho instrumento. Al aplicar dicho método, la Entidad identifica los puntos básicos de interés, comisiones,

primas, descuentos y costos de la transacción, directos e incrementales, como parte integrante de la tasa de interés efectiva. A tales efectos el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el importe del principal pendiente durante un período de tiempo concreto.

3.1.3. Efectivo y Depósitos en Bancos:

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

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

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

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

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

3.1.5. Préstamos y otras financiaciones:

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

Los préstamos y otras financiaciones se registran cuando se realiza el desembolso de los fondos a favor de los clientes. Posteriormente al reconocimiento inicial, los préstamos y otras financiaciones son valuados al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad. El costo amortizado es calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la originación o adquisición, y las comisiones de originación, que son parte de la tasa de interés efectiva. Los ingresos por intereses se imputan en resultados en el rubro "Ingresos por intereses". Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

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

3.1.6. Previsión por riesgo de incobrabilidad y previsión por compromisos eventuales

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

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

Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

3.1.7. Pasivos financieros:

Después del reconocimiento inicial, la totalidad de los pasivos financieros son valuados al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, con excepción de los pasivos mantenidos para negociar o designados a valor razonable. Los intereses se imputan en resultados en el rubro "Egresos por intereses".

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

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

Representa una participación residual en los activos netos de otra entidad. Estos instrumentos se registran en el Estado de Situación Financiera a la mejor estimación del valor razonable.

Los dividendos se reconocen en el Estado de Resultados cuando se ha establecido el derecho a recibir el pago.

3.1.9. Instrumentos financieros derivados:

Operaciones concertadas a término sin entrega del subyacente: incluye las operaciones concertadas de compras y ventas a término de moneda extranjera sin entrega del activo subyacente negociado que no están designados en relaciones de cobertura, pero que sin embargo tienen como objetivo reducir el nivel de riesgo de fluctuación de la tasa de cambio para las compras y ventas esperadas. Dichas operaciones se encuentran valuadas al valor razonable de los contratos y son efectuadas por la Entidad con el objetivo de intermediación por cuenta propia. Los mercados principales en los que opera la Entidad son Matba Rofex S.A. y Mae S.A. Los resultados generados se encuentran imputados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados". Ver adicionalmente nota 9.

Asimismo, la Entidad concierta opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan

al tenedor el derecho, pero no la obligación, de comprar un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este, y al emisor de esta opción la obligación de venderlo en las mismas condiciones citadas previamente.

3.1.10. Baja de activos y pasivos financieros:

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

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

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

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

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

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

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

En los casos en que se continúa reconociendo un activo en la medida de su implicación continuada, reconocerá también un pasivo asociado. El pasivo asociado se medirá de forma que el neto entre los importes en libros del activo transferido y del pasivo asociado sea:(i) el costo amortizado de los derechos y obligaciones retenidos por la Entidad, si el activo transferido se mide al costo amortizado; o (ii) igual al valor razonable de los derechos y obligaciones retenidos por la Entidad, cuando se midan independientemente, si el activo transferido se mide por el valor razonable.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

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

3.1.11. Reclasificación de activos y pasivos financieros:

La Entidad no efectúa reclasificaciones de sus activos financieros luego de su reconocimiento inicial, excepto en circunstancias especiales cuando cambia su modelo de negocio para gestionar los activos financieros, producto de cambios externos o internos significativos para las operaciones de la Entidad. Los pasivos financieros nunca se reclasifican. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no efectuó reclasificaciones.

3.1.12. Arrendamientos (leasing) financieros:

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

3.1.13. Inversión en asociadas

Una asociada es una sociedad sobre la que la Entidad posee influencia significativa. La influencia significativa se refiere al poder de intervenir en las decisiones de política financiera y de operación de la entidad receptora de la inversión, pero sin llegar a tener el control o el control conjunto de ésta.

Las consideraciones a tener en cuenta para determinar la existencia de influencia significativa o control conjunto son similares a las que resultan necesarias para determinar la existencia de control sobre las subsidiarias.

Las inversiones en asociadas se contabilizan mediante el método de la participación. La información de la Entidad correspondiente a sus asociadas se incluye en la nota 11.

Según el método de la participación, la inversión en la asociada se reconoce inicialmente al costo. El importe en libros de la inversión se ajusta para reconocer los cambios en la participación de la Entidad sobre los activos netos de la asociada desde la fecha de la adquisición. La plusvalía relacionada con la asociada se incluye en el importe en libros de la inversión. Esta plusvalía no se amortiza ni se somete individualmente a pruebas de deterioro del valor. El Estado de Resultados refleja la participación de la Entidad en los resultados de las operaciones de la asociada.

3.1.14. Propiedad, planta y equipo:

La Entidad eligió el modelo de costo para todas las clases de activos del rubro. Estos bienes se encuentran registrados a: (i) su costo de adquisición histórico, excepto para los inmuebles de propiedad de la Entidad a la

fecha de transición a las NIIF (31 de diciembre de 2016), ya que la misma optó por tomar como costo atribuido de estos activos su valor razonable a dicha fecha el cual fue determinado sobre la base de valuaciones técnicas realizadas por un experto independiente de acuerdo con la Comunicación "A" 6114 del BCRA; (ii) menos las correspondientes depreciaciones acumuladas y el deterioro en caso de ser aplicable. El costo de adquisición histórico incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se registran en resultados. Toda renovación y mejora significativa es activada únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento originalmente evaluado para el activo.

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

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

3.1.15. Actividades de custodia:

La Entidad proporciona servicios de custodia de fondos comunes de inversión. Estos activos y los resultados sobre los mismos no están incluidos en los presentes estados financieros intermedios condensados, dado que no son activos de la Entidad. Las comisiones generadas por estas actividades se incluyen en la cuenta "Ingresos por comisiones" del Estado de Resultados.

3.1.16. Deterioro de activos no financieros:

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad ha evaluado y concluido que no existen indicios de que un Activo no financiero pueda estar deteriorado.

3.1.17. Provisiones:

La Entidad reconoce una provisión cuando y sólo cuando se dan las siguientes circunstancias: a) la Entidad tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor

posibilidad que se presente que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos de la Entidad. En base al análisis efectuado, se registró como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada ejercicio.

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

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

3.1.18. Reconocimiento de ingresos y egresos:

3.1.18.1 Ingresos y egresos por intereses:

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

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

Los dividendos son reconocidos en el momento que son declarados.

3.1.18.2 Comisiones por préstamos:

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

3.1.18.3 Comisiones por servicios:

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

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

3.1.18.4 Ingresos y egresos no financieros:

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

3.1.19. Impuestos a las ganancias:

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

El cargo por impuesto a las ganancias corriente corresponde a la sumatoria de los cargos, los cuales fueron determinados, mediante la aplicación de la tasa del impuesto sobre el resultado impositivo, conforme a la Ley de Impuesto a las Ganancias.

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

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

Los cálculos y criterios utilizados se detallan en la Nota 18.

3.2. Información por segmentos

Para fines de gestión la Dirección de la Entidad ha determinado que posee un sólo segmento relacionado a actividades financieras. En este sentido, la Entidad actualmente supervisa el resultado del segmento, con el fin de tomar decisiones sobre la asignación de recursos y la evaluación del rendimiento, el cual se mide de manera consistente con las ganancias o pérdidas en los estados financieros. La Dirección de la Entidad evalúa permanentemente cual es el mejor criterio de análisis del resultado.

3.3. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

En ciertos casos, los Estados financieros intermedios condensados preparados de acuerdo con la Comunicación "A" 6114 del BCRA, requieren que los activos o pasivos sean registrados y/o presentados a su valor razonable.

Las estimaciones más significativas comprendidas en los presentes estados financieros intermedios condensados se relacionan con la estimación de la previsión por riesgo de incobrabilidad de préstamos, la valuación de los instrumentos financieros a valor razonable, la naturaleza de su participación en otra sociedad, las provisiones, la vida útil de los activos fijos y el cargo por impuesto a las ganancias.

Por otra parte, el BCRA permite establecer previsiones adicionales por riesgo de incobrabilidad y cambios en la clasificación de deudores, según el caso, basado en la política de gestión de riesgos de la Entidad.

3.4. Empresa en marcha

La Entidad evaluó su capacidad para continuar como una empresa en marcha y está satisfecha que tiene los recursos para continuar en el negocio en el futuro previsible. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados, no existen incertidumbres respecto a sucesos o condiciones que puedan generar dudas sobre la posibilidad de que la Entidad siga operando normalmente como empresa en marcha. Por lo tanto, los presentes estados financieros intermedios condensados se prepararon sobre la base de la empresa en marcha.

3.5. Medición del valor razonable de instrumentos financieros

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

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

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

La metodología de determinación de los valores razonables se explica con mayor detalle en la nota 27.

3.6. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

En el ejercicio que comenzó el 1° de enero de 2023, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

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

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descripto en la Declaración de práctica 2.

Esta modificación a la NIIF no tuvo impactos significativos en las revelaciones en los presentes estados financieros intermedios condensados, como tampoco se espera que tendrá impactos significativos en las revelaciones a los estados financieros anuales.

Modificación a la NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores" – Definición de estimaciones contables:

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

La modificación de esta NIC será de aplicación en la medida que la Entidad realice un cambio en alguna estimación contable, pero se estima que no tendría un impacto significativo en los estados financieros.

Modificación a la NIC 12 "Impuesto a las ganancias" - Impuesto diferido relativo a Activos y Pasivos que surgen de una transacción única:

El IASB emitió modificaciones que reducen el alcance de la excepción del reconocimiento inicial bajo la NIC 12, de modo que no es más aplicable a transacciones que den lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Las modificaciones clarifican que cuando los pagos que cancelan un pasivo son deducibles impositivamente, es una cuestión de juicio profesional (considerando la Ley impositiva aplicable), si a fines impositivos esas deducciones son atribuibles al pasivo reconocido en los Estados Financieros (y el gasto por intereses) o al componente del activo relacionado (y los gastos por intereses). El juicio profesional es importante para determinar si cualquier diferencia temporaria existe en el reconocimiento inicial de los activos y pasivos.

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los presentes estados financieros intermedios condensados.

3.7. Nuevos pronunciamientos

A) Adopción de nuevas NIIF:

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

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

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

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

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

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente sobre los requisitos que utiliza un arrendatario-vendedor para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior, para garantizar que el arrendatario-vendedor no reconozca ningún importe de la ganancia o pérdida que se relacione con el derecho de uso. La aplicación de estos requisitos no impedirá que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con la rescisión parcial o total de un arrendamiento. La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine 'pagos por arrendamiento' que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias): considerando lo establecido por las Comunicaciones “A” 7427 y 7659, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

4. OPERACIONES DE PASES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pases activos por 131.438.995 y 34.639.938, respectivamente. Por otro lado, en dichas fechas la Entidad no mantenía concertadas operaciones de pases pasivos. Los vencimientos de las operaciones concertadas a junio de 2023 se produjeron durante el mes de julio 2023.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activos concertadas durante los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 11.652.706, 15.536.479, 280.813 y 1.242.549, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Por otra parte, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de operaciones de pases pasivos concertadas durante los períodos de tres y seis finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 426, 426, 95.223 y 239.339, respectivamente y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

5. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA – ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Descripción	Valor en libros	
	30/06/2023	31/12/2022
Por operatoria con BCRA	7.896.585	9.562.984
Por operatoria en mercados autorregulados	753.710	5.861.833
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito	113.582	100.462
En garantía de alquileres y otros	226.131	274.555
Total	**8.990.008**	**15.799.834**

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

6. TRANSFERENCIAS DE ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Entidad no cuenta con otros activos financieros transferidos que no califiquen para baja en cuentas.

7. CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Los movimientos por cargos, desafectaciones y aplicaciones de previsiones por riesgo de incobrabilidad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se encuentran expuestos en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad".

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

8. OPERACIONES CONTINGENTES

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	30/06/2023	31/12/2022
Avales otorgados	8.741.754	7.517.607
Responsabilidades por operaciones de comercio exterior	1.608.128	498.172
Garantías otorgadas	817.719	1.024.616
Cartas de crédito	701.043	207.591
	11.868.644	**9.247.986**

Dichas facilidades de crédito son inicialmente reconocidas al valor razonable en el rubro “Otros pasivos financieros”.

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la Nota 28 de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

9. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Los instrumentos financieros derivados, incluidos los contratos de divisas, los futuros de tasas de interés, los contratos a plazo, y las opciones sobre divisas y tasas de interés, se registran a su valor razonable.

Los derivados usualmente implican sólo un intercambio mutuo de promesas con poca o ninguna inversión. Sin embargo, estos instrumentos con frecuencia implican un alto grado de apalancamiento y son muy volátiles. Un movimiento relativamente pequeño en el valor del activo subyacente, podría tener un impacto significativo en los resultados. Asimismo, los derivados extrabursátiles pueden exponer a la Entidad a los riesgos asociados con la ausencia de un mercado de intercambio en el que cerrar una posición abierta. La exposición de la Entidad por contratos de derivados se monitorea regularmente como parte de su marco general de gestión de riesgo.

La Entidad celebra operaciones de derivados con la finalidad de gestionar riesgos logrando un adecuado nivel de cobertura sobre una cartera de activos o pasivos financieros (según corresponda). Adicionalmente, se pueden hacer con un objetivo de arbitraje, es decir obtener un beneficio libre de riesgo por la combinación de un producto derivado y una cartera de activos financieros, tratando de obtener beneficios aprovechando situaciones anómalas en los precios de los activos en los mercados.

Los derivados mantenidos con fines de gestión de riesgos incluyen coberturas que son coberturas económicas pero que no cumplen los requisitos de la contabilidad de coberturas de acuerdo a NIIF 9.

En este sentido, los instrumentos financieros derivados de la Entidad consisten en Fowards y Futuros. Los Futuros son acuerdos contractuales para comprar o vender un instrumento financiero específico a un precio

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

específico y una fecha estipulada en el futuro. Los contratos de forwards son contratos personalizados negociados en un mercado extrabursátil (over-the-counter). Los contratos de futuros, en cambio, corresponden a transacciones por montos estandarizados, ejecutadas en un mercado regulado y están sujetos a requisitos diarios de margen de efectivo. Las principales diferencias en los riesgos asociados con estos tipos de contratos son el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez. En los contratos de forwards existe riesgo de contraparte, la Entidad tiene exposición crediticia a las contrapartes de los contratos. El riesgo de crédito relacionado con los contratos de futuros se considera muy bajo porque los requisitos de margen de efectivo ayudan a garantizar que estos contratos siempre sean respetados. Adicionalmente, los contratos de forwards generalmente se liquidan en términos brutos y, por lo tanto, se consideran tienen un mayor riesgo de liquidez que los contratos de futuros que, a menos que se elijan para ser ejecutados por entrega, se liquiden en una base neta. Ambos tipos de contratos exponen a la Entidad a riesgo de mercado.

El siguiente cuadro muestra los valores nocionales de este instrumento, expresados en miles, en la moneda de origen. Los valores nocionales indican el volumen de transacciones pendientes al cierre y no son indicativos ya sea del riesgo de mercado o del riesgo de crédito. Adicionalmente, se muestran los valores razonables de los instrumentos financieros derivados registrados como activos o pasivos en el Estado de Situación Financiera. Las variaciones en los valores razonables se imputaron a resultados, cuya apertura se expone en el Anexo Q "Apertura de Resultados", o en el Estado de Otros Resultados Integrales, según corresponda. Por otra parte, en el Anexo O "Instrumentos financieros derivados" se detallan las operaciones que concertó la Entidad por grupos homogéneos, teniendo en cuenta la coincidencia en la totalidad de los atributos expuestos, independientemente de que se trate de operaciones activas o pasivas.

Instrumentos financieros derivados	30/06/2023		31/12/2022	
	Valor nocional en USD	Valor razonable	Valor nocional en USD	Valor razonable
Derivados mantenidos para negociar:				
Compra/Ventas a término de moneda extranjera sin entrega del subyacente – Forward	3.400	61.658	6.053	12.012
Compras / Ventas de moneda extranjera sin entrega del subyacente en ROFEX	9.820	47.002	222.419	90.825
Compras / Ventas de moneda extranjera sin entrega del subyacente en MAE	1.000	-	21.999	-
Total derivados mantenidos para negociar	**14.220**	**108.660**	**250.471**	**102.837**

Adicionalmente, la Entidad concertó opciones de venta (put option) que el BCRA ofrece a las entidades financieras sobre Títulos del Gobierno Nacional. Las opciones de venta son instrumentos derivados financieros que otorgan al tenedor el derecho, pero no la obligación, de comprar un activo subyacente al precio establecido en el contrato, en una fecha determinada o en cualquier momento hasta el vencimiento de este, y al emisor de esta opción la obligación de venderlo en las mismas condiciones citadas previamente (ver anexo O). Por este derecho, la Entidad abona una prima.

10. ARRENDAMIENTOS

De acuerdo a la NIIF 16, a partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2019, la Entidad evalúa todos los contratos celebrados para identificar si los mismos contienen un arrendamiento, es decir, el derecho a controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

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

La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento de oficinas, máquinas fotocopiadoras y dispenser de agua. Estos contratos de arrendamiento tienen un plazo promedio de entre uno y cinco años y no existen restricciones para la Entidad por los mismos. De acuerdo a las exenciones permitidas por la NIIF 16, la Entidad optó por no aplicar las normas de reconocimiento y medición relacionadas con los contratos de arrendamientos de corto plazo y aquellos en los cuales los activos subyacentes son de bajo valor.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento mencionados es de 1.542.512 y 1.550.885, respectivamente. Dichos activos se midieron al costo, neto de las depreciaciones y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, y se imputaron en los Rubros “Propiedad, Planta y Equipo”. Los cargos por depreciación de los bienes por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 32.331, 70.759, 51.093 y 92.684, respectivamente, y se reconocen dentro del Rubro “Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes”.

Por su parte, el saldo por los pasivos originados por los contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a 566.358 y 695.218, respectivamente. Dichos pasivos se midieron al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados a las tasas implícitas de los mismos, incrementados por los intereses devengados menos los pagos realizados, y se imputaron en el Rubro “Otros pasivos financieros”. Los intereses devengados de dichos pasivos por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascienden a 23.682, 48.009, 30.104 y 55.270, respectivamente, y se reconocen dentro del Rubro “Otros Gastos Operativos”.

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

La Entidad celebró contratos de arrendamientos financieros relacionados con Automotores, Maquinarias Viales, Maquinarias Industriales y Equipos Electrónicos. Estos contratos de arrendamiento establecen en todos los casos una Opción de Compra y se encuentran registrados en el Rubro “Préstamos y otras financiaciones” por 1.885.421 y 1.447.617 al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 las previsiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 18.847 y 28.352, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen acuerdos significativos de otros arrendamientos financieros. Adicionalmente, las características de los mismos se encuentran dentro de las habituales para este tipo de operaciones, sin que existan cuestiones que las diferencien en ningún aspecto respecto de la generalidad de las concertadas en el mercado financiero argentino. Estas operaciones se encuentran atomizadas entre los clientes de la Entidad y no existen cláusulas de renovación automática ni cuotas contingentes preestablecidas.

11. INVERSIÓN EN ASOCIADAS

A modo de regla general se considera asociadas a todas aquellas entidades sobre las cuales el Banco puede ejercer una influencia significativa (en forma directa o indirecta) acompañada de una participación inferior al 50% de los derechos de voto, y que por lo tanto, no corresponde a ejercer control. Las inversiones en asociadas se reconocen inicialmente al costo.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

Con fecha 3 de mayo de 2018 la Entidad adquirió a Caja de Valores S.A. un total de 120.780 acciones clase B de Garantías Bind SGR (anteriormente denomina Garantía de Valores SGR) equivalente al 47% del patrimonio por un total de 55.126. Por su parte, con fecha 16 de septiembre de 2019, el Directorio de la Entidad decidió suscribir adicionalmente un total de 220.000 acciones clase B de Garantías Bind SGR en virtud del aumento de capital aprobado por dicha Sociedad en su Asamblea Ordinaria y Extraordinaria del 13 de junio de 2019 por un total de 220. Dichas acciones fueron adquiridas por la Entidad en el mes de diciembre de 2019, alcanzando un 48,68% su participación proporcional sobre el patrimonio de Garantías Bind SGR.

Con fecha 26 de junio de 2020, la Entidad vendió a favor de San Cristobal Serv Financieros S.A. un total de 100 acciones clase B de Garantías Bind SGR.

Con fecha 14 de septiembre de 2020, la Entidad vendió a favor de Colombo y Colombo S.A., Credicuotas Consumo S.A., Tienda Jubilo S.A., Industrial Asset Management S.G.F.C.I. S.A., Grupo Bind S.A. y Ternium Argentina S.A un total de 10 acciones clase B de Garantías Bind SGR.

Con fecha 9 de diciembre de 2020, la Entidad vendió en favor de Banco Comafi S.A. un total de 10 acciones clase B de Garantías Bind SGR.

Con fecha 15 de abril y 3 de junio de 2021, Bagala S.A. y Tomas Hnos. & Cía S.A., respectivamente, cedieron en favor de la Sociedad cada uno un total de 500 acciones Clase B emitidas por Garantías Bind S.G.R.

Con fecha 3 de noviembre de 2021, la Entidad compró a Credicuotas Consumo S.A, un total de 10 acciones clase B de Garantías BIND.

Con fecha 16 de diciembre de 2021, la Entidad vendió a Cocos Capital S.A, un total de 10 acciones clase B de Garantías BIND. En la misma fecha la Entidad vendió a Banco de Servicios y Transacciones S.A, un total de 10 acciones clase B de Garantías BIND.

Con fecha 18 de agosto de 2022, la Entidad vendió un total de 22 acciones clase B de Garantías BIND a diferentes personas humanas, a cantidad de 1 acción clase B de Garantías BIND a cada una.

Con fecha 2 de septiembre de 2022, la Entidad transfirió 45 acciones clase B de Garantías BIND a diferentes personas humanas a cantidad de 1 acción clase B por cada uno.

Con fecha 31 de octubre de 2022, la entidad transfirió 10 acciones clase B de garantías BIND a Industrial Asesores de Seguros S.A.

Con fecha 16 de diciembre de 2022, la entidad transfirió 10 acciones clase B de garantías BIND a Comafi Bursátil S.A.

Con fecha 1° de junio de 2023, la entidad transfirió 10 acciones clase B de Garantías BIND a Industria del Plástico y Metalúrgica Albano Cozzuol S.A. y 10 acciones clase B a Expogranos S.A.

Con fecha 9 de junio de 2023, la entidad transfirió 10 acciones clase B de Garantías BIND a E-Pagos S.A. y 10 acciones clase B a Gear S.A.A.I.C.F.I.

Con fecha 15 de junio de 2023, la entidad transfirió 10 acciones clase B de Garantías BIND a BNH Vida S.A. y 10 acciones clase B a ACA Valores S.A.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

El siguiente cuadro presenta la información financiera resumida sobre la inversión de la Entidad en "Garantías BIND SGR":

	31/03/2023(*)
Estado de Situación Financiera resumido	
Total Activo	608.821
Total Pasivo	(540.568)
Patrimonio neto	(68.253)
Participación proporcional de la Entidad	48,79%
Estado de Resultados resumido	
Resultado operativo	30.354
Resultado neto del período - Ganancia	17.649
Participación de la Entidad en el resultado neto del período	8.610

(*) Corresponde al último balance emitido de Garantías Bind SGR al 31.03.2023 en moneda homogénea reexpresados al 30 de junio de 2023. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados, la Entidad no había emitido balance al 30 de junio de 2023.

12. PARTES RELACIONADAS

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

- *ejerce control o control conjunto sobre la Entidad;*
- *ejerce influencia significativa sobre la Entidad;*
- *es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;*
- *miembros del mismo grupo;*
- *una entidad es una asociada (o una asociada de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).*

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Entidad, directa o indirectamente. La Entidad considera a los miembros del Directorio y sus comités, y a la Alta Gerencia como personal clave de la Gerencia a efectos de la NIC 24.

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

A continuación, se exponen los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 con partes relacionadas:

	Saldo máximo al 30/06/2023	Saldo al 30/06/2023	Saldo máximo al 31/12/2022	Saldo al 31/12/2022
Préstamos				
Adelantos	240.129	240.129	468.140	468.140
Tarjetas de crédito	93.556	93.556	82.575	82.575
Arrendamientos financieros	-	-	-	-
Garantías otorgadas	610.232	-	754.350	-
Prestamos de títulos	1.119.077	1.119.077	1.783.289	1.783.289
Otros	8.137.957	7.889.418	6.245.292	5.898.544
Total de asistencia	**10.200.951**	**9.342.180**	**9.333.646**	**8.232.548**
Depósitos	**3.833.945**	**3.833.945**	**3.758.178**	**3.758.178**

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 80.945 y 118.734 respectivamente. Ver adicionalmente nota 15.

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

La remuneración del personal clave de la Gerencia, correspondiente a honorarios, sueldos y gratificaciones, asciende a 3.709.875 y 5.384.628 al 30 de junio de 2023 y 2022. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

13. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO- ACTIVOS INTANGIBLES

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

Los valores residuales de estos bienes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	30/06/2023	31/12/2022
Inmuebles	34.176.581	31.063.943
Inmuebles adquiridos por arrendamientos	1.542.512	1.550.885
Máquinas y equipos	1.128.538	1.230.111
Mobiliario e instalaciones	531.182	364.733
Vehículos	224.207	123.211
Diversos	92.390	93.910
Valor Residual	**37.695.410**	**34.426.793**

Por su parte, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, la Entidad no posee Activos Intangibles.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

14. PROVISIONES

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

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" se muestra la evolución de las provisiones al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

En el transcurso del año 2021, 2020 y 2019 la Entidad abonó las sentencias correspondientes a los sumarios financieros N° 1473, N° 1499, N° 1422, N° 1548 y N° 1524, los cuales estaban relacionados con sanciones administrativas y sumarios iniciados por el BCRA. Con fecha 30 de marzo de 2023, La Entidad abonó en concepto de costas y multas 4.143 por el sumario 1473. Al 30 de junio de 2023, la Entidad mantiene en concepto de honorarios de defensa por el sumario N° 1524 una provisión de 3.270.

Por otro lado, con fechas 25 de septiembre de 2018, 12 de noviembre de 2020 y 22 de febrero de 2023 se notificó al Órgano de Administración y al Oficial de Cumplimiento de la Entidad, el inicio de los siguientes sumarios dispuestos por los Expedientes de la Unidad de Información Financiera (UIF) N° 2370/13 del 8 de mayo de 2018, N° 790/17 del 12 de noviembre de 2020 y N° 70/21 del 22 de febrero de 2023, respectivamente:

- N° 2370/13: El cargo imputado consiste en las supuestas infracciones a los arts. 20 bis, 21 inc. (a) y 21 bis de la Ley de Prevención del Lavado N° 25.246 y sus modificatorias, y a los arts. 3, inc. (f), 4 incs. (a), (b) y (f), 8, 13 inc. (i) y Apartado II, 14 incs. (e), (h), (i) y (k) y Apartado II, 23, 24 incs. (d) y (e) y 34 de la Resolución UIF N° 121/2011 y sus modificatorias. En particular, la UIF observó que subsisten apartamientos a la normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo vigente referida a Manual de Procedimientos, Integración y Actualización de Legajos, Determinación del Perfil del Cliente, Monitoreo de las Operaciones, Reporte de Operaciones Sospechosas Tardío, y Auditorías. Con fecha 27 de noviembre de 2022, la Entidad abonó dicho sumario financiero.

- N° 790/17: El mismo tramita por ante la Dirección de Régimen Administrador Sancionador. El cargo imputado consiste en las supuestas infracciones a lo dispuesto en los artículos 20 bis, 21 incisos a) y b) y 21 bis de la Ley N° 25.246 (Ley de Prevención del Lavado) y sus modificatorias y los artículos 3° incisos f) y g), 21 inciso j), 23, 24 incisos d), e) y f) y 29 de la Resolución UIF N° 121/2011 y modificatorias. En particular, la UIF observó que subsisten apartamientos a la normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo vigente referida a las políticas de identificación y conocimiento del cliente; al Monitoreo de operaciones – Gestión de Alertas – Matriz de Riesgo; y que se ha omitido reportar ante la UIF una operación presuntamente sospechosa. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Directorio de la Entidad, con base en la opinión de sus asesores legales, mantiene una provisión para contingencias que asciende a 4.800 y 9.867 respectivamente, para afrontar las eventuales multas que podrían derivar de la resolución final de esta situación.

- N°70/21 el cual tramita por ante la Dirección de Régimen Administrador Sancionador. El cargo imputado consiste en las supuestas infracciones a los arts. 4, 8, 22, 28, 30, 37, 38 y 42 de la Resolución UIF 30/2017 y sus modificatorias. En particular, la UIF observó que existen apartamientos a la normativa de prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo vigente referida a: 1. Perfil del cliente; 2. Sistema de monitoreo de operaciones; 3. Gestión de alertas; 4. Matriz de Riesgo; 5. Autoevaluación de riesgos. Informe técnico; 6. Cartera de clientes MELI (Mercadopago); 7. Debida diligencia reforzada; 8. Régimen informativo RTE; 9. Manual de procedimientos en materia de PLA/FT; y 10. Verificaciones de operaciones de compra de moneda extranjera. Al 30 de junio de 2023, el Directorio de la Entidad, con base en la opinión de sus asesores legales, mantiene una provisión para

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

contingencias que asciende a 1.200, para afrontar las eventuales multas que podrían derivar de la resolución final de esta situación.

Asimismo, en cumplimiento de lo requerido por la Comunicación "A" 5689 del BCRA, se informa que, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen otras sanciones administrativas y/o disciplinarias o penales con sentencia judicial de primera instancia, aplicadas o iniciadas por el BCRA, la UIF y la Comisión Nacional de Valores (CNV) notificadas a la Entidad.

Al 30 de junio de 2023, los plazos esperados para cancelar estas obligaciones son los siguientes:

Provisiones	Antes de los 12 meses	Después de los 12 meses	Saldo al 30/06/2023
Contingencias con el BCRA	-	9.270	**9.270**
Otras contingencias	19.224	89.541	**108.765**
Total provisiones	**19.224**	**98.811**	**118.035**

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

15. BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

Beneficios a corto plazo

	30/06/2023	31/12/2022
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	1.713.202	1.019.163
Provisión vacaciones	325.040	532.972
Provisión gratificaciones	659.225	883.570
Provisión sueldo anual complementario	-	282.728
TOTAL DE BENEFICIOS A CORTO PLAZO	**2.697.467**	**2.718.433**

Durante el mes de junio de 2023, la Entidad otorgó préstamos a tasas preferenciales a determinados empleados con el fin que realicen aportes al fondo de riesgo de Garantías Bind S.G.R., con la condición de que mantengan dicho aporte y su condición de empleados por el plazo de dos años. Asimismo, para cumplir con dichos aportes, la Entidad realizó la transferencia de acciones Clase B de Garantías Bind S.G.R. a 36 empleados.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 la Entidad no cuenta con beneficios post-empleo.

Con fecha 22 de mayo de 2023, se celebró un contrato de fideicomiso de administración denominado P.B.I.F., siendo el fiduciante y fideicomisario el Banco Industrial S.A. Su plazo de vigencia es inicialmente de 4 años con posibilidad de prórroga por al menos un año más. A través del contrato mencionado, la Entidad designó un Fiduciario independiente en los términos de art. 1673 del Código Civil y Comercial de la Nación el cual ha aceptado la designación a los fines de administrar los fondos fideicomitidos, en beneficio de los Beneficiarios, y en su caso del Fideicomisario, sujeto a los términos y condiciones de dicho contrato.

La Entidad realizó el 4 de julio de 2023 el aporte comprometido en títulos denominados "Dólar Linked" por un valor nominal de dólares estadounidenses un millón novecientos cincuenta mil (U$S 1.950.000). Dichos fondos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

se encuentran bajo gestión de una AlyC que actuará como gerenciador, también designado por contrato y que realizará las inversiones con los parámetros preestablecidos en el mismo.

16. OTRAS APERTURAS PATRIMONIALES

	30/06/2023	31/12/2022
Deudores varios	2.367.248	2.227.893
Deudores por otras ventas al contado a liquidar	1.989.193	-
Deudores por ventas de Títulos Públicos contado a liquidar	955.711	256.787
Saldos en FCI medidos a VR con cambios en resultados	666.109	636.326
Otros	110.788	128.114
TOTAL OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	**6.089.049**	**3.249.120**
Anticipos de honorarios a directores y síndicos	1.404.290	1.294.838
Anticipos por compra de bienes	1.296.775	1.380.393
Pagos Efectuados por Adelantado	337.630	244.283
Bienes tomados en defensa de créditos	107.136	224.348
Obras de arte	45.178	28.324
Otros	387.818	310.262
TOTAL OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	**3.578.827**	**3.482.448**
Acreedores por compras de Títulos Públicos contado a liquidar	5.405.292	5.220.490
Diversas sujetas a efectivo mínimo	4.931.632	913.611
Órdenes de pago en moneda extranjera	3.901.277	-
Cobranzas por cuenta y orden de terceros	1.685.636	977.553
Arrendamientos financieros a pagar	566.358	695.218
Obligaciones por financiación de compras	250.808	233.050
Otros	743.109	199.313
TOTAL OTROS PASIVOS FINANCIEROS	**17.484.112**	**8.239.235**
Financiaciones recibidas del exterior	557.860	888.693
Saldos en corresponsalía	95.192	317.716
Otras Financiaciones	773.272	1.373.388
TOTAL FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	**1.426.324**	**2.579.797**

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

	30/06/2023	31/12/2022
Impuestos a Pagar	3.104.451	3.578.474
Acreedores Varios	2.817.036	2.575.552
Beneficios a Empleados a Pagar (Nota 15)	2.697.467	2.718.433
Honorarios a pagar a directores y síndicos	2.004.290	2.048.244
Órdenes de pago previsionales pendientes liquidación	943.597	405.310
Otros	748.848	48.152
TOTAL OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	**12.315.689**	**11.374.165**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

17. ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

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

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

30 de junio de 2023	Vencido / Sin Vencimiento	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
Efectivo y Depósitos en Bancos	19.488.225	-	-	-	-	-	-	19.488.225
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	60.779.559	-	2.103.098	11.006.043	8.505.569	10.018.131	92.412.400
Instrumentos derivados	-	-	66.584.600	3.236.500	-	-	-	69.821.100
Operaciones de Pase	-	131.438.995	-	-	-	-	-	131.438.995
Otros activos financieros	-	6.089.049	-	-	-	-	-	6.089.049
Préstamos y otras financiaciones (incluye previsiones)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Sector Público No Financiero y Residentes del Exterior	3							3
- Otras Entidades financieras	27.544	391.119	58.668	-	-	-	-	477.331
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.274.172	1.116.169	6.062.028	3.325.231	8.662.309	17.282.454	4.977.743	53.700.106
Otros Títulos de Deuda	-	263.234	162.042	3.209.088	4.512.414	11.809.587	4.125.538	24.081.903
Activos financieros entregados en garantía	8.086.557	-	-	-	-	-	903.451	8.990.008
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.692.781	-	-	-	-	-	-	2.692.781
TOTAL ACTIVO	**42.569.282**	**200.078.125**	**72.867.338**	**11.873.917**	**24.180.766**	**37.597.610**	**20.024.863**	**409.191.901**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

30 de junio de 2023	Sin Vencimiento	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
Depósitos								
- Sector Público no Financiero	451.275	-	-	-	-	-	-	451.275
- Sector Financiero	1.626.912	-	-	-	-	-	-	1.626.912
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	263.482.358	12.951.322	1.682.070	3.697.532	35.985	174	15	281.849.456
Otros pasivos financieros	-	17.484.112	-	-	-	-	-	17.484.112
Instrumentos derivados	-	2.743	4.100	1.320	-	-	-	8.163
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	421.783	253.269	176.935	200.133	400.160	175.252	1.627.532
TOTAL PASIVO	**265.560.545**	**30.862.702**	**1.939.439**	**3.875.787**	**236.118**	**400.334**	**175.267**	**303.050.193**

31 de diciembre de 2022	Vencido / Sin Vencimiento	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
Efectivo y Depósitos en Bancos	39.406.662	-	-	-	-	-	-	**39.406.662**
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	16.444.150	23.245.467	11.053.821	4.360.263	889.924	4.879.589	**60.873.214**
Instrumentos derivados	-	21.986	112.357	6.674	-	-	-	**141.017**
Operaciones de Pase	-	34.369.938	-	-	-	-	-	**34.369.938**
Otros activos financieros	-	3.249.120	-	-	-	-	-	**3.249.120**
Préstamos y otras financiaciones (incluye previsiones)								
- Otras Entidades financieras	39.391	-	-	503.442	-	-	-	**542.833**
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	8.598.478	13.625.202	9.275.427	2.654.571	3.173.923	11.229.235	10.397.655	**58.954.491**
Otros Títulos de Deuda	126.058	359.673	210.289	2.358.526	8.940.906	15.988.096	1.035.797	**29.019.345**
Activos financieros entregados en garantía	9.746.189	853.049	-	-	-	-	5.200.596	**15.799.834**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.847.279	-	-	-	-	-	-	**2.847.279**
TOTAL ACTIVO	**60.764.057**	**68.923.118**	**32.843.540**	**16.577.034**	**16.475.092**	**28.107.255**	**21.513.637**	**245.203.733**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

31 de diciembre de 2022	Sin Vencimiento	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
Depósitos								
- Sector Público no Financiero	604.746	-	-	-	-	-	-	**604.746**
- Sector Financiero	1.848.417	-	-	-	-	-	-	**1.848.417**
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	140.980.502	39.624.418	4.748.766	4.303.059	168.442	3	24	**189.825.214**
Otros pasivos financieros	-	8.239.235	-	-	-	-	-	**8.239.235**
Instrumentos derivados	-	6.399	16.614	6.276	8.890	-	-	**38.179**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	608.670	463.773	307.342	219.255	465.465	515.292	**2.579.797**
TOTAL PASIVO	**143.433.665**	**48.478.722**	**5.229.153**	**4.616.677**	**396.587**	**465.468**	**515.316**	**203.135.588**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

18. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

18.1. Impuesto a las ganancias

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto del pasivo por impuesto diferido neto asciende a 836.787 y 636.459, respectivamente.

La apertura de activos y pasivos por impuestos a las ganancias corrientes se conforma de la siguiente manera:

IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	30/06/2023	31/12/2022
Anticipo y retenciones del impuesto a las ganancias	383.985	262.540
Pasivo registrado por los ejercicios 2018 y 2019	(517.198)	(610.778)
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	(5.567.932)	(1.073.017)
Saldo a pagar	**(5.701.145)**	**(1.421.255)**

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

Por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022, el cargo por impuesto a las ganancias se conforma de la siguiente manera:

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Cargo por Impuesto a las ganancias corriente	(4.132.914)	(5.567.932)	-	-
Cargo por impuesto diferido	644.486	323.723	(1.594.124)	(3.091.592)
(Defecto) / Exceso provisión por impuesto a las ganancias ejercicio anterior	92.656	92.656	(11.225)	(11.225)
Efecto de reexpresión por ajuste por inflación	(256.494)	(267.063)	365.549	279.498
Total cargo a resultados por impuesto a las ganancias	**(3.652.266)**	**(5.418.616)**	**(1.239.800)**	**(2.823.319)**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

18.2. Ajuste por inflación impositivo

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

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

b) respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir del 1° de enero de 2018, el procedimiento será aplicable en caso que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente;

c) el efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer, segundo y tercer ejercicio iniciados a partir del 1° de enero de 2018, se imputa un tercio en ese período fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos períodos fiscales inmediatos siguientes;

d) el efecto del ajuste por inflación positivo o negativo correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1° de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos siguientes; y

e) para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Al 30 de junio de 2023, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

Por otra parte, la Entidad presentó en septiembre de 2017 ante la Administración Federal de Ingresos Públicos (AFIP) un pedido de repetición en los términos de la Ley de Procedimientos Fiscales del impuesto a las ganancias por aplicación del ajuste por inflación impositivo por el período fiscal 2016 por un total de 282.018 en valores históricos, por considerar que el impuesto determinado calculado sobre el resultado impositivo histórico resultaba confiscatorio. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados, la AFIP no se ha expedido sobre la presentación efectuada.

Adicionalmente, con fecha 15 de mayo de 2019, la Entidad realizó una presentación ante la AFIP solicitando la convalidación de los mecanismos del ajuste por inflación impositivo aplicados en la presentación de la Declaración jurada - período fiscal 2018, por cuanto considera que le son aplicables los parámetros establecidos por la Corte Suprema de Justicia de la Nación en el fallo "Candy SA c/AFIP y otro" de fecha 3 de septiembre de 2009, y pronunciamientos concordantes emitidos posteriormente en el mismo sentido. A la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados, la AFIP no se expedido sobre la presentación efectuada.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

Tal como surge de lo antes expuesto, la Entidad ha determinado su Declaración Jurada correspondiente al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2018 aplicando el mecanismo de ajuste por inflación impositivo previsto en la Ley de Impuesto a las Ganancias. No obstante ello, y teniendo en cuenta la opinión de sus asesores legales e impositivos sobre el pasivo relacionado al ajuste por inflación impositivo en situaciones asimilables, la Entidad ha decidido mantener el pasivo registrado por el ejercicio 2018, relacionado con el saldo del impuesto a las ganancias a pagar que debería resultar de no ser aplicable el ajuste por inflación impositivo, por un total de 240.749.

Respecto del ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2019, la Entidad presentó con fecha 27 de mayo de 2020 una nueva acción administrativa mediante la cual ha determinado su Declaración Jurada correspondiente a dicho ejercicio aplicando en forma íntegra el mecanismo de ajuste por inflación impositivo previsto en la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando la aplicación de una alícuota efectiva del gravamen, por el ejercicio fiscal 2019, que resulta confiscatoria (superando la alícuota prevista en la Ley -30%-). No obstante ello, y teniendo en cuenta la opinión de sus asesores legales e impositivos, la Entidad ha decidido mantener el pasivo registrado por el ejercicio 2019, relacionado con el saldo del impuesto a las ganancias a pagar que debería resultar de no ser aplicable el ajuste por inflación impositivo, por un total de 109.780.

Por último, respecto al ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2020 y siguiendo con el criterio de años anteriores, la Entidad presentó con fecha 27 de mayo de 2021 otra acción administrativa mediante la cual ha determinado su Declaración Jurada correspondiente a dicho ejercicio aplicando en forma íntegra el mecanismo de ajuste por inflación impositivo previsto en la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que la aplicación del diferimiento previsto en el primer párrafo del artículo 194 de la LIG en la determinación del Impuesto a las Ganancias del período fiscal 2020 distorsiona la estructura jurídica y económica del gravamen, afectando la razonabilidad de su determinación, el derecho de propiedad de la Entidad y los principios de razonabilidad, igualdad y capacidad contributiva. En este sentido, y teniendo en cuenta la opinión de sus asesores, la Dirección consideró razonable computar la totalidad de ajuste por inflación impositivo del ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2020, entendiendo que existen hechos alegados para que la Entidad estime procedente dicha deducción.

18.3. Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley N° 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto N° 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1° de enero de 2021 inclusive, un esquema de alícuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente de acuerdo al nivel de ganancias netas imponibles acumuladas al cierre de cada ejercicio.

19. INGRESOS POR COMISIONES

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto				
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	19.003	27.735	8.916	17.628
Comisiones por garantías financieras otorgadas	143.000	212.727	39.131	75.091
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	144.952	286.362	159.992	309.990
	306.955	**526.824**	**208.039**	**402.709**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo				
Comisiones vinculadas con obligaciones	841.537	1.694.575	865.766	1.873.852
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	195.583	361.678	440.388	721.883
Comisiones vinculadas con créditos	42.990	71.785	56.095	125.614
	1.080.110	**2.128.038**	**1.362.249**	**2.721.349**
Total Ingresos por comisiones	**1.387.065**	**2.654.862**	**1.570.288**	**3.124.058**

20. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	(416.804)	(2.684.997)	(1.068.772)	(1.629.933)
Resultado por compra-venta de divisas	392.357	674.090	564.874	838.932
	(24.447)	**(2.010.907)**	**(503.898)**	**(791.001)**

21. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Por operaciones con FCI	1.915.633	2.990.658	701.620	1.490.329
API BANK - DEBIN	500.737	843.439	12.133	14.761
Aplicación Prov. Gastos	103.879	530.008	-	-
Alquileres	85.869	175.858	23.759	47.001
Cajeros automáticos	78.496	163.081	77.023	166.110
Comisión APIBANK - Transferencia	68.189	133.276	135.675	232.179
API BANK . VALIDACIÓN	51.258	97.142	94.855	248.528
Créditos recuperados	40.398	73.834	18.546	60.468
Alquiler de cajas de seguridad	12.246	24.501	20.383	42.568
Previsiones desafectadas	11.398	11.398	1	937.720
Otros	251.262	722.181	691.494	1.231.163
	2.769.084	**5.765.376**	**1.775.489**	**4.470.827**

22. BENEFICIOS AL PERSONAL

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Remuneraciones	2.483.058	4.043.319	2.185.333	3.869.073
Cargas sociales sobre remuneraciones	483.304	935.688	464.213	959.395
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	619.641	858.760	448.220	896.409
Servicios al personal	160.462	279.080	110.577	191.625
Otros beneficios al personal a corto plazo	1.307	2.395	2.273	4.981
	3.747.772	**6.119.242**	**3.210.616**	**5.921.483**

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Honorarios a directores y síndicos	(1.486.679)	(2.358.415)	(845.645)	(934.676)
Gastos de Tecnología	(1.416.211)	(2.316.881)	(161.802)	(303.922)
Otros honorarios	(586.533)	(1.273.088)	(547.183)	(996.520)
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(860.750)	(1.022.683)	(124.669)	(302.588)
Tasas y contribuciones	(299.264)	(518.530)	(134.167)	(389.295)
Impuestos	(273.678)	(503.254)	(258.559)	(481.091)
Servicios de seguridad	(171.604)	(414.087)	(205.692)	(446.049)
Seguros	(149.993)	(302.670)	(183.230)	(379.667)
Servicios administrativos contratados	(78.075)	(242.970)	(143.332)	(302.793)
Representación, viáticos y movilidad	(93.834)	(198.191)	(53.250)	(198.856)
Electricidad y comunicaciones	(81.201)	(151.913)	(73.620)	(162.075)
Red Link	(66.245)	(139.262)	(66.240)	(131.786)
Propaganda y publicidad	(62.179)	(96.711)	(29.123)	(66.157)
Administración de propiedades	(53.397)	(93.516)	(30.358)	(56.958)
Limpieza	(38.102)	(83.705)	(44.641)	(90.608)
Falla de caja	(23.002)	(51.231)	(26.797)	(53.803)
Papelería y útiles	(11.652)	(40.367)	(9.397)	(21.424)
Otros	(1.357.955)	(1.854.499)	(809.354)	(1.455.180)
	(7.110.354)	**(11.661.973)**	**(3.747.057)**	**(6.773.448)**

24. OTROS GASTOS OPERATIVOS

	Trimestre 30.06.2023	Acumulado 30.06.2023	Trimestre 30.06.2022	Acumulado 30.06.2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	(2.052.522)	(3.958.838)	(1.944.414)	(3.684.485)
Donaciones	(410.282)	(607.321)	(222.582)	(479.192)
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	(82.071)	(155.424)	(97.273)	(196.816)
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	(23.682)	(48.009)	(30.103)	(55.270)
Cargo por otras previsiones	(18.176)	(28.508)	(13.681)	(13.681)
Siniestros	(5.741)	(9.266)	(6.219)	(9.453)
Otras	(72.084)	(124.636)	(92.378)	(339.487)
	(2.664.558)	**(4.932.002)**	**(2.406.650)**	**(4.778.384)**

25. INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

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

La Entidad considera como “Efectivo y equivalentes de efectivo” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos y aquellos activos financieros que siendo fácilmente convertibles en efectivo se encuentran sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Actividades de operación: corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.

- Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operativas o de inversión.

En tal sentido, a continuación se expone la conciliación entre la partida “Efectivo y equivalentes” del Estado de Flujos de Efectivo con los correspondientes rubros del Estado de Situación Financiera:

	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2022	31/12/2021
Efectivo y depósitos en Bancos	19.488.225	39.406.663	25.660.990	38.215.972
Títulos de deuda a valor razonable	92.412.400	60.873.214	118.671.236	52.894.637
	111.900.625	**100.279.877**	**144.332.226**	**91.110.609**

26. CAPITAL SOCIAL

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, el capital suscripto, integrado e inscripto de la Entidad en el Registro Público de Comercio que lleva la Inspección General de Justicia asciende a 177.020, representado por 177.019.810 acciones ordinarias escriturales de valor nominal 1 peso cada una y con derecho a 1 voto por acción. A partir de la reorganización accionaria considerada en la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria del 12 de diciembre de 2019 y aprobada por el Directorio mediante Acta N° 2828 de misma fecha y, de acuerdo a lo dispuesto por el artículo sexto del Estatuto, las acciones escriturales clase A ascienden a 82.508.100 y las acciones escriturales clase B a 94.511.710.

27. INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

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

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

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, a los que la Entidad accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos.

- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente.

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

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

Metodologías de determinación de los valores razonables

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

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

- *Instrumentos de deuda – Títulos e Instrumentos de regulación monetaria:* El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emisiones) de instrumentos similares.

- *Instrumentos de patrimonio*: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades, categorizado en Nivel 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó en base a la información disponible de cada una de las empresas.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

- *Préstamos y otras financiaciones*: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.

- *Depósitos a plazo fijo*: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

- *Otros instrumentos financieros:* En el caso de activos y pasivos financieros que son líquidos o de un corto plazo de vencimiento, se estima que su valor razonable se asemeja a su valor contable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

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 junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

	30 de junio de 2023				
	Valor contable	**Valor razonable**			
Activos Financieros		***Nivel 1***	***Nivel 2***	***Nivel 3***	***Total VR***
Efectivo y Depósitos en Bancos	19.488.225	19.488.225	-	-	19.488.225
Operaciones de pase	131.438.995	131.438.995	-	-	131.438.995
Otros activos financieros	6.024.361	6.024.361	-	-	6.024.361
Préstamos y Otras Financiaciones (1)	54.177.439	-	46.820.302	-	46.820.302
Otros títulos de deuda	24.081.902	-	24.404.338	-	24.404.338
Activos financieros entregados en garantías	8.086.557	8.086.557	-	-	8.086.557
Pasivos Financieros					
Depósitos	283.927.644		283.626.190	-	283.626.190
Otros pasivos financieros	17.484.112	17.484.112	-	-	17.484.112
Financiaciones recibidas	1.426.324	1.426.324	-	-	1.426.324

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

	31 de diciembre de 2022				
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		***Nivel 1***	***Nivel 2***	***Nivel 3***	***Total VR***
Efectivo y Depósitos en Bancos	39.406.662	39.406.662	-	-	39.406.662
Operaciones de Pase	34.369.938	34.369.938	-	-	34.369.938
Otros activos financieros	3.249.120	3.249.120	-	-	3.249.120
Préstamos y Otras Financiaciones (1)	59.497.324	-	55.157.786	-	55.157.786
Otros títulos de deuda	29.019.345	-	29.373.756	-	29.373.756
Activos financieros entregados en garantías	10.775.421	10.775.421	-	-	10.775.421
Pasivos Financieros					
Depósitos	192.278.377	-	191.473.208	-	191.473.208
Otros pasivos financieros	8.239.235	8.239.235	-	-	8.239.235
Financiaciones recibidas	2.579.797	2.579.797	-	-	2.579.797

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

28. GESTIÓN DE RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO

Los principales lineamientos de la gestión de riesgos y de la política de transparencia en materia de gobierno societario se encuentran expuestos en la Nota 28 de los estados financieros de la Entidad al 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos, calculada conforme a los requerimientos del BCRA, por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases individuales, vigente para el mes de junio de 2023, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	30/06/2023	31/12/2022
Responsabilidad patrimonial computable	**56.279.366**	**60.079.431**
Capital Económico (RS)	17.640.372	17.653.060
Exigencia de capitales mínimos	**16.800.354**	**16.812.438**
Riesgo de crédito	12.859.715	13.481.579
Riesgo de mercado	3.265.297	2.546.376
Riesgo operacional	675.342	784.483
Exceso de integración	**38.638.994**	**42.426.371**

29. SISTEMA DE SEGURO 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° 24485, Decreto Reglamentario (DR) N° 540/95 actualizado por los DR N° 1292/96 y 1127/98 y Comunicación “A” 5170, modificatorias y complementarias del BCRA.

El Sistema es limitado, obligatorio y oneroso; se ha creado con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos

establecidos por la Ley de Entidades Financieras. La garantía cubre 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 afectada por aplicación del artículo 49 de la Carta Orgánica del BCRA, si esta medida hubiera sido adoptada en forma previa a aquella, sin exceder por ambos conceptos la suma de 6.000 por persona, cualquiera sea el número de cuentas y/o depósitos, de acuerdo a la Comunicación "A" 7661 del BCRA.

30. RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, las transferencias de otros resultados integrales a resultados no asignados y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.

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

   Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y ciertas franquicias otorgadas por el BCRA.

   Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de las NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial.

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

   De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, el BCRA permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, mediante la Comunicación "A" 7719 el BCRA estableció 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 seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

c) De acuerdo con lo establecido por la Resolución General N° 622 de la C.N.V., la Asamblea de Accionistas que considere los estados financieros anuales, deberá resolver un destino específico de los resultados acumulados positivos de la Entidad, ya sea a través de la distribución efectiva de dividendos, su capitalización con entrega de acciones liberadas, la constitución de reservas voluntarias adicionales a la Reserva legal, o una combinación de alguno de estos destinos.

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo a la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 14 de abril de 2023, 1.499.143 y 5.996.570 (en valores nominales) fueron aplicados para incrementar las reservas legal y facultativa, respectivamente. Asimismo, la mencionada Asamblea aprobó la desafectación parcial de la reserva facultativa para asignarle el destino de distribución de utilidades como dividendos en efectivo por 10.973.664 en valores nominales. A la fecha de estos estados financieros intermedios condensados la Entidad ya había recibido la autorización del BCRA y se encuentra cumpliendo el pago de las cuotas de acuerdo a lo establecido por la Comunicación "A" 7719.

31. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES (CNV)

a) Actuación como Agente de Liquidación y Compensación – Integral y Agente de Negociación

Con fecha 19 de septiembre de 2014, la Entidad ha sido notificada por la CNV de la inscripción como Agente de Liquidación y Compensación Integral y Agente de Negociación en el Registro llevado por dicho organismo bajo el N° 73 ALyC Integral y AN.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

b) Actuación como Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad es agente de custodia de los Fondos Comunes de Inversión que se detallan, cuyos patrimonios a dichas fechas son los siguientes:

	30/06/2023 (*)	31/12/2022
IAM Mercado Fondo	305.975.367	231.531.822
IAM Renta Ahorro Pesos FCI	67.425.334	79.490.120
IAM Renta Balanceada	21.381.410	9.817.470
IAM Renta Plus FCI	9.043.856	9.366.916
IAM Renta Capital FCI	5.847.383	8.057.138
IAM Fondo Común de Inversión Abierto Pymes	5.796.723	5.178.027
IAM Renta Dólares FCI	4.295.581	3.927.288
IAM Performance Américas FCI	4.265.669	3.729.055
IAM Renta Crecimiento FCI	3.073.259	5.192.870
IAM Renta Variable FCI	2.148.606	727.526
IAM Estrategia FCI	1.076.187	1.522.831
IAM Renta Global	6.061	7.983
Total Patrimonio Neto de los Fondos en custodia	**430.335.436**	**358.549.046**

(*) Información no auditada.

Adicionalmente, la CNV inscribió IAM RENTA TOTAL FCI, IAM RENTA JUBILO, IAM RETORNO ABSOLUTO e IAM PESOS FLEXIBLE y ha registrado a la Sociedad como agente de administración de dichos fondos y al Banco Industrial SA como su agente de custodia. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados dichos fondos aún no han iniciado sus operaciones, a excepción de IAM RENTA GLOBAL que inició sus operaciones el 7 de septiembre de 2022.

El 7 de septiembre de 2022 y 28 julio de 2023 los fondos IAM RENTA GLOBAL e IAM RENTA MIXTA iniciaron sus operaciones, respectivamente.

El 14 de marzo de 2022, mediante la disposición interna DI-2022-11-APN-GFCI#CNV, la CNV ha dictado la caducidad de los procedimientos llevados a cabo por la Sociedad para la creación del fondo común de inversión cerrado denominado “BIND CRÉDITOS PYME MERCADOLIBRE FONDO COMÚN DE INVERSIÓN CERRADO DE CRÉDITOS” y ha ordenado el archivo de su expediente

Durante 2023 y 2022, se han aprobado modificaciones en los Reglamentos de Gestión y se han realizado cambios en los honorarios de los Fondos Comunes de Inversión administrados por la Sociedad, siendo inferiores a los topes máximos establecidos en los Reglamentos de Gestión de los Fondos aprobados por la Comisión Nacional de Valores (“CNV”) y la normativa vigente del mencionado organismo.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

c) Actuación como Agente de Colocación y Distribución de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión

A través de la Disposición N° 3.191 de fecha 23 de diciembre de 2016, la CNV notificó a la Entidad su inscripción como Agente de Colocación y Distribución de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión de Fondos administrados RJ Delta Fund Management S.A. bajo el Registro N° 19. Adicionalmente, con fecha 14 de junio de 2018 se aprobó a la Entidad como Agente de Colocación y Distribución Integral de FCI. Con fecha 4 de julio de 2018 le aprobó a la Entidad la modalidad alternativa de suscripción y rescate por medio de Internet.

d) Patrimonio neto mínimo y la contrapartida en activos elegibles

Se informa que el patrimonio neto de la Entidad, que asciende a 59.542.299, representativo de 218.296 UVAs, supera el patrimonio neto mínimo requerido por la CNV. Por otra parte, la contrapartida líquida exigida, se constituye con activos disponibles en cuentas abiertas en el BCRA registrados en “Efectivo y Depósitos en Bancos – Entidades financieras y corresponsales – BCRA” cuyo saldo al 30 de junio de 2023 asciende a 19.488.225, (representativo de 71.448 UVAs).

32. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos correspondientes a los principales conceptos computados por la Entidad para la integración de Efectivo mínimo según lo dispuesto por las normas emitidas por el BCRA en la materia, son los que se detallan a continuación:

	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		
BCRA	12.164.185	31.238.868
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		
Tenencias registradas a valor razonable de mercado	92.412.400	60.873.214
Activos financieros entregados en garantía		
Por operatoria con BCRA	7.896.585	9.562.984
	112.473.170	**101.675.066**

33. SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD FINANCIERA Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

En la nota 14 de estos estados financieros intermedios condensados se describen los sumarios iniciados por el BCRA a la Entidad.

La Dirección de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos contables adicionales significativos a los mencionados en dicha nota, que pudieran derivarse del resultado final de estas actuaciones.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

34. GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

Los principales lineamientos de la gestión de riesgos y de la política de transparencia en materia de gobierno societario se encuentran expuestos en la Nota 28.

35. PROGRAMAS GLOBALES DE EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 8 de noviembre de 2017, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco Industrial S.A (la "Entidad") aprobó la creación de un Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Simples no convertibles en acciones por un monto máximo en circulación en cualquier momento, durante la vigencia del Programa de hasta U$S 500.000.000 o su equivalente en otras monedas (el "Programa"); y (ii) el eventual listado y/o negociación de las obligaciones negociables a emitirse en el marco del programa en bolsas o mercados autorizados por la CNV y/o del exterior, según lo determine el Directorio de la Entidad o las personas autorizadas por este (la "Asamblea").

A tal efecto, la Asamblea de Accionistas delegó en el Directorio de la Entidad: (i) la determinación y el establecimiento de todas las condiciones del Programa y de las obligaciones negociables a ser emitidas bajo dicho Programa que no fueran expresamente determinadas por la Asamblea; (ii) la realización ante cualesquier organismos público competente, de todas las gestiones necesarias para obtener la autorización de ingreso al régimen de oferta pública de la Entidad, la autorización para la creación del Programa y la emisión de las obligaciones negociables bajo el mismo; y (iii) la realización ante cualesquiera bolsas o mercados autorizados por la CNV de la Argentina y/o del exterior, de todas las gestiones para obtener la autorización del Programa y el eventual listado y/o negociación de las obligaciones negociables a emitirse en el marco del Programa.

En virtud de lo expuesto, los términos y condiciones del Programa han sido aprobados en las reuniones de Directorio de la Entidad de fechas 26 de diciembre de 2017, 16 de marzo de 2018, 18 de junio de 2018 y 17 de septiembre de 2018.

Con fecha 28 de abril de 2018, la Entidad presentó en CNV una nota de solicitud de ingreso al Régimen de Oferta Pública y de aprobación de la creación del Programa, lo cual ha sido autorizado por dicho organismo mediante Resolución RESFC-2018-19802-APN-DIR#CNV de fecha 3 de octubre de 2018. Con fecha 14 de abril de 2023, la Asamblea de Accionistas aprobó una prórroga del plazo de vigencia del Programa global de emisión de obligaciones negociables mencionado con un plazo de vigencia de cinco años desde la fecha de vencimiento original del 3 de octubre de 2023.

Al 30 de junio de 2023, el Banco Industrial S.A. no ha efectuado emisión de obligaciones negociables.

36. GUARDA DE DOCUMENTACIÓN

La Entidad tiene como política general realizar la custodia de la documentación de respaldo de sus operaciones contables y de gestión que revista antigüedad, con distintos parámetros según las características de la información. Para ello, alquila tres depósitos ubicados en las calles Salta 252, CABA.; Fleming 2190 Pcia. de Bs As y Av. Amancio Alcorta 2482 CABA. Asimismo, la Entidad mantiene en su sede social el detalle de la documentación en guarda en dichos depósitos, a disposición de los organismos de control.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

37. EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA, DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

En el segundo semestre de 2019, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias, entre otros, con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional con el que a su vez actualmente el Ministerio de Economía de la Nación lleva adelante acuerdos en el marco del proceso de revisiones por parte del Staff del mencionado organismo. En particular, durante el mes de junio de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, generándose también incrementos en los niveles de inflación y las tasas de interés.

Por último, el 13 de agosto de 2023 se llevaron adelante las Primarias Abiertas Simultáneas y Obligatorias para definir, entre otras, las fórmulas políticas que competirán en las próximas elecciones generales nacionales del mes de octubre de 2023. El día posterior a dicho acto eleccionario, se observó un incremento del tipo de cambio oficial del dólar estadounidense de aproximadamente 22% y una caída en el precio de mercado de los instrumentos de deuda emitidos por el sector público en general. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios condensados, la brecha mencionada en el párrafo precedente se ubica aproximadamente en 100%.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran corresponder reflejar en los estados financieros de períodos futuros.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO CORRESPONDIENTES AL PERÍODO DE SEIS MESES FINALIZADO EL 30 DE JUNIO DE 2023

38. HECHOS POSTERIORES

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

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 196 - F° 142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS AL 30 JUNIO DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS		**41.522.041**		**92.412.400**	**60.873.214**	**92.412.400**	**(164.576)**	**92.247.825**
Del País								
Titulos públicos		**41.522.041**		**41.522.041**	**42.791.511**	**41.522.041**	**(164.576)**	**41.357.465**
09182 LT AJUST CER A DESC V18/07/23 $ CG	9182	7.013.217	1	7.013.217	-	7.013.217	-	7.013.217
09201 BONO NACION MONEDA 30/08/2024	9201	5.554.283	1	5.554.283	-	5.554.283	-	5.554.283
09120 B.TESORO VINC USD VT.30/04/2024 C.G	9120	3.389.958	1	3.389.958	-	3.389.958	(42.996)	3.346.962
09186 BONO NACION MONEDA DUAL 30/04/2024	9186	3.066.642	1	3.066.642	-	3.066.642	-	3.066.642
09143 BONO REP ARG VINC USD V31/07/23 CG	9143	2.622.285	1	2.622.285	3.977.987	2.622.285	(78.579)	2.543.707
09180 BONO TESORO $ AJ. CER 4,25% V.14/02/	9180	2.547.300	1	2.547.300	-	2.547.300	(15.216)	2.532.084
09178 BONO TESORO $ AJ. CER 3,75% V.14/04/24	9178	2.509.947	1	2.509.947	-	2.509.947	-	2.509.947
09197 LT REP ARG AJ CER A DESC V23/11/23 $	9197	2.103.098	1	2.103.098	-	2.103.098	-	2.103.098
09196 BONTE VTO.23/08/2025 $ CG	9196	2.009.502	1	2.009.502	-	2.009.502	-	2.009.502
05921 BONOS REPUBLICA ARGENTINA USD STEP 2	5921	1.900.460	1	1.900.460	-	1.900.460	-	1.900.460
09132 BONO NAC. REP ARG. VT.23/05/27 $ C.G	9132	1.833.781	1	1.833.781	3.173.203	1.833.781	-	1.833.781
09156 BONO NACION MONEDA DUAL 28/02/24	9156	1.586.536	1	1.586.536	-	1.586.536	-	1.586.536
BONOS REP. ARG. U$S STEP UP V.	81088	1.375.000	1	1.375.000	104.293	1.375.000	-	1.375.000
81092 BONOS REP. ARG. U$S STEP UP V.09/07/41	81092	1.326.692	1	1.326.692	78.687	1.326.692	-	1.326.692
81090 BONOS REP. ARG. U$S STEP UP V.09/01/38	81090	600.503	1	600.503	13.812	600.503	-	600.503
42669 LT PCIA NEUQUEN S1 C3 B V31/03/26 $	42669	557.193	1	557.193	-	557.193	-	557.193
42588 LT PCIA NEUQUEN S4 C2 B V06/03/25 U$	42588	403.987	1	403.987	560.591	403.987	-	403.987
09166 BONTE BADLAR 0,70 V23/11/27 $ CG	9166	400.000	1	400.000	602.725	400.000	-	400.000
42568 BONO RIO NEGRO S.2 V.20/07/23 $ CG	42568	253.698	1	253.698	382.275	253.698	-	253.698
42587 LT PCIA NEUQUEN S4 C2 A V06/03/24 U$	42587	246.960	1	246.960	329.333	246.960	-	246.960
42660 LT PCIA RIO NEGRO 1 VTO20/03/24 $ CG	42660	206.000	1	206.000	-	206.000	-	206.000
40785 VALORES NEG VINC PBI EUROS V.2035	40785	15.000	1	15.000	7.534	15.000	-	15.000
BONO TESORO $ AJ. CER 4% V.14/10/29	9179	-	1	-	-	-	(27.785)	-27.785
LETRA A DESC V31/03/23 $ CG	9164	-	1	-	16.406.849	-	-	-
B.TESORO VINC U$D VT,28/04/2023	5928	-	1	-	5.839.875	-	-	-
LT. REP ARG A DESC V28/04/23 $	9142	-	1	-	5.213.946	-	-	-
09105 LT REP ARG AJ CER A DESC V20/01/23 $	9105	-	1	-	3.671.917	-	-	-
05923 BONO REP. ARGENTINA USD STEP UP 2038	5923	-	1	-	817.529	-	-	-
42634 LT PCIA DEL FUEGO S6 C1 V27/02/23 $	42634	-	1	-	602.725	-	-	-
09151 LETRAS DESC. VTO.31/01/23 $ CG	9151	-	1	-	394.044	-	-	-
42631 LT PCIA CHUBUT S97 CL. 1 V23/02/23 $	42631	-	1	-	301.363	-	-	-
LT. REP ARG A DESC. V28/02/23	9141	-	1	-	231.015	-	-	-
81086 BONOS REP. ARG. U$S STEP UP V.09/07/30	81086	-	1	-	81.808	-	-	-
Letras BCRA		**-**		**50.890.359**	**18.081.703**	**50.890.359**	**-**	**50.890.359**
84001 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 06/07/2023	84001		2	29.667.480	-	29.667.480		29.667.480
84002 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 11/07/2023	84002		2	9.797.730	-	9.797.730		9.797.730
84008 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 18/07/2023	84008		2	7.736.928	-	7.736.928		7.736.928
84000 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 04/07/2023	84000		2	2.977.791	-	2.977.791		2.977.791
84010 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 25/07/2023	84010		2	710.430	-	710.430		710.430
21131 NOTAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 18/01/2023	21131		2	-	3.089.657	-		-
21134 NOTAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 08/02/2023	21134		2	-	3.813.657	-		-
21136 NOTAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 22/02/2023	21136		2	-	1.889.857	-		-
83933 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 24/01/2023	83933		2	-	2.150.102	-		-
83934 LETRAS DE LIQUIDEZ $ BCRA VTO 26/01/2023	83934		2	-	7.138.430	-		-

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ANEXO A (Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS AL 30 JUNIO DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-57-

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA NETO DE PREVISIONES		**29.789.900**		**24.081.903**	**29.019.346**	**24.081.903**	**-**	**24.081.903**
OTROS TÍTULOS DE DEUDA MEDIDOS A COSTO AMORTIZADO		**29.789.900**		**24.081.903**	**29.019.346**	**24.081.903**	**-**	**24.081.903**
Del País								
Titulos privados		**24.404.338**		**24.081.903**	**29.019.346**	**24.081.903**	**-**	**24.081.903**
55293 ON PAN AMERICAN ENERGY CL 10 UVA 9/4/21	55293	3.036.508	2	3.006.143	3.069.009	3.006.143	-	3.006.143
56994 ON YPF S.A. 23 VTO 25/4/25 U$S CG	56994	2.218.848	2	2.196.659	-	2.196.659	-	2.196.659
55560 ON BANCO ITAU CL.32 UVA V.18/08/25	55560	2.033.905	2	2.026.808	1.633.986	2.026.808	-	2.026.808
55080 ON TELECOM ARG. CL.7 VT.10/12/2023 $ C	55080	1.755.691	2	1.748.911	1.551.213	1.748.911	-	1.748.911
56268 ON.TARJ.NARAN.CL.54 S.2 V.05 /07/24	56268	1.589.157	2	1.573.266	2.654.532	1.573.266	-	1.573.266
56909 ON CIA GEN. COMB. CL.30 V.10/03/2025	56909	1.030.067	2	1.019.766	-	1.019.766	-	1.019.766
55396 ON CT BARRAGAN C.2 V.04/06/24 UVA C.	55396	886.684	2	877.817	788.410	877.817	-	877.817
56823 ON TARJETA NARAN. C.57 V.03/02/24 $	56823	758.990	2	751.400	-	751.400	-	751.400
55827 ON TELECOM ARG. CL.10 V.10/06/25 UVA	55827	696.523	2	696.069	874.045	696.069	-	696.069
57083 ON CREDICUOTAS CONS S5 C1 V05/06/24	57083	656.824	2	650.256	-	650.256	-	650.256
55692 ON ARCOR CL.17 UVA $ VTO.20/10/25	55692	641.490	2	641.080	784.130	641.080	-	641.080
56597 VD FF MERCADO CREDITO 17 $ C.G	56597	590.787	2	584.879	1.495.411	584.879	-	584.879
55286 ON IRSA CL.12 UVA 4% VTO.31/03/24	55286	574.482	2	568.737	581.482	568.737	-	568.737
56144 ON MSU ENERGY CL. 4 U$S VTO.20/05/24	56144	517.674	2	512.497	529.675	512.497	-	512.497
57003 ON ALUAR S.6 VTO.27/04/28 U$S CG	57003	497.373	2	492.399	-	492.399	-	492.399
56524 ON CREDICUOTAS C. S3 CL1 $ V24/10/23	56524	462.253	2	457.630	706.856	457.630	-	457.630
56530 ON MSU CL.6 U$S VTO.02/22/24 C.G.	56530	462.003	2	457.383	455.437	457.383	-	457.383
55437 ON VISTA OIL & GAS C10 V.18/03/25 UV	55437	448.852	2	444.364	465.785	444.364	-	444.364
56687 VD FF MERCADO CREDITO 18 $ C.G	56687	440.592	2	436.186	764.292	436.186	-	436.186
55149 ON TELECOM ARG. CL.8 $VT.20/01/2025	55149	419.516	2	417.994	359.673	417.994	-	417.994
56218 O.N- CRESUD CL.38 USD V.03/03/2026	56218	411.890	2	407.771	423.067	407.771	-	407.771
93450 ON MSU ENERGY S.A. REGS 6.875% 01/02/25	93450	384.090	2	380.249	413.552	380.249	-	380.249
56295 ON C,TERM. GEN ROC. C16 V18/07/25 UV	56295	369.794	2	366.096	369.520	366.096	-	366.096
55218 ON YPF CLASE 19 VT.26/08/2024 $ C.G	55218	283.763	2	283.553	390.736	283.553	-	283.553
55762 ON CENT.TER. GEN/MED 12 UVA V12/11/24	55762	269.581	2	266.885	272.753	266.885	-	266.885
56626 VD FF MERCADO CREDITO CONSUMO 15 $ C	56626	266.328	2	263.665	691.704	263.665	-	263.665
56315 ON MSU CL.5 U$S VTO.22/07/24 CG	56315	250.317	2	247.814	257.652	247.814	-	247.814
56293 ON C.TERM. GEN ROC.C14 V18/07/24 US$	56293	209.777	2	207.679	216.033	207.679	-	207.679
57025 VD FF MERCADO CREDITO CONSUMO 20 $ C	57025	203.886	2	201.847	-	201.847	-	201.847
54818 ON PAN AMERICAM ENERG U$S C2 V16/07/23	54818	188.325	2	186.442	-	186.442	-	186.442
55246 ON VISTA OIL & GAS CL8 V.10/09/24 $	55246	184.938	2	183.089	190.928	183.089	-	183.089
56533 VD FF MERCADO CREDITO 16 $ C.G.	56533	163.679	2	162.042	585.621	162.042	-	162.042
56850 ON GRUPO ST CL. 9 V15/08/24 U$S CG	56850	160.506	2	158.901	-	158.901	-	158.901
55879 ON RIZOBACTER 7 CL. BV.28/12/24 U$S	55879	159.305	2	157.712	-	157.712	-	157.712
56844 ON YPF ENER.ELEC. C.13 V.10/02/25 U$	56844	158.258	2	156.676	-	156.676	-	156.676
56996 ON FUTUROS Y OPC 3 VTO.25/04/26 U$S	56996	139.576	2	138.180	-	138.180	-	138.180
55945 ON AEROP ARG 2000 CL.6 V21/02/25 U$S	55945	136.426	2	135.062	113.750	135.062	-	135.062
56123 ON REFI PAMPA CL.2 B UVA V06/05/2025	56123	105.148	2	104.096	-	104.096	-	104.096
56544 ON TARJ. NARANJA 56 $ V04/11/23 CG E	56544	-	2	-	827.491	-	-	-
56055 ON CREDICUOTAS C. S.1 V5/10/2023 $ C	56055	-	2	-	679.544	-	-	-
56599 VD FF CUOTAS CENCOSUD 15 CL. A $ CG	56599	-	2	-	674.683	-	-	-
55527 ON MSU S.A CL. 2 UVA VTO.06/08/23 CG	55527	-	2	-	558.709	-	-	-
56215 ON INVERSORA JURAMENTO CL.1 $ V27/06/23	56215	-	2	-	457.447	-	-	-
56324 ON CREDICUOTAS C. S2 CL1 $ V28/07/23	56324	-	2	-	379.057	-	-	-
56365 ON NEWSAN SA CL.13 $ C.G V.11/08/2023	56365	-	2	-	282.560	-	-	-
55405 ON CIA GRAL.COMBUS. CL21 V.10/06/23	55405	-	2	-	260.152	-	-	-
55605 ON CIA. FINAN. CL.24 S2 VT.06/09/23	55605	-	2	-	250.317	-	-	-
95611 ON YPF S.A REGS 1,5% V.30/09/2033	95611	-	2	-	240.966	-	-	-
56485 ON PETR.ACON. CL1 U$S V.11/10/25	56485	-	2	-	231.850	-	-	-
80561 ON PAMPA ENERGIA REGS 9,125% V.15/04/29	80561	-	2	-	229.544	-	-	-
55395 ON CT BARRAGAN CL.1 V.04/06/23 U$S C	55395	-	2	-	219.597	-	-	-
42292 TD BCO.CIUDAD BSAS CL.22 UVA ESC.	42292	-	2	-	189.914	-	-	-
55927 ON GRUPO ST CL.6 VTO.15/02/23 $ C.G.	55927	-	2	-	164.910	-	-	-
56385 ON GRUPO ST CL.7 $ VTO.19/08/23 C.G.	56385	-	2	-	160.791	-	-	-
95610 ON YPF REGS 4% V.12/02/2026	95610	-	2	-	142.218	-	-	-
55698 ON FUTURO Y OPCI. S.1 V.22/10/23 U$S	55698	-	2	-	133.738	-	-	-
56474 ON PYME AGRO COLON 7 CL2 U$S V30/9/25	56474	-	2	-	126.877	-	-	-
Otros	99999	640.532	2	513.900	2.169.732	513.900	-	513.900

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

ANEXO A (Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS AL 30 JUNIO DE 2023 y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-58-

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
MEDIDOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS		**2.692.781**		**2.692.781**	**2.847.279**	**2.692.781**	**-**	**2.692.781**
Del País								
Acciones Rofex-Matba		1.323.396	1	1.323.396	1.642.985	1.323.396	-	1.323.396
Acciones Byma		589.215	1	589.215	850.464	589.215	-	589.215
Acciones MAE S.A.		330.016	3	330.016	225.032	330.016	-	330.016
Acciones Siderar		306.037	3	306.037	-	306.037	-	306.037
Acciones Garantizar S.G.R.		87.987	3	87.987	87.075	87.987	-	87.987
Acciones Play Digital S.A.		49.727	2	49.727	41.425	49.727	-	49.727
Acciones Transp. Gas. del Sur		4.244	3	4.244	-	4.244	-	4.244
Acciones Central Puerto		1.771	3	1.771	-	1.771	-	1.771
Acciones Cooperativa Eléctrica de Azul Limitada		315	3	315	68	315	-	315
Acciones Cuyo Aval S.G.R.		53	3	53	202	53	-	53
Acciones Aval Rural S.G.R.		8	3	8	11	8	-	8
Acciones Argencontrol S.A.		3	3	3	2	3	-	3
Del Exterior								
Titulos públicos								
Acciones SWIFT		9	3	9	14	9		9
Otros								

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO B

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-59-

CARTERA COMERCIAL	30/06/2023	31/12/2022
En situación normal	**67.255.836**	**74.780.587**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.075.124	277.528
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	2.269	289.644
Sin garantías ni contragarantías preferidas	66.178.443	74.213.415
Con seguimiento especial - En observación	**466.718**	**583.516**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	466.718	582.499
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	1.017
Con problemas	**76.614**	**102.427**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	76.614	102.427
Con alto riesgo de insolvencia	**285.369**	**957.273**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	179.673	186.830
Sin garantías ni contragarantías preferidas	105.696	770.443
Irrecuperable	**707.716**	**184.842**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	707.716	184.842
TOTAL	**68.792.253**	**76.608.645**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-60-

CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	30/06/2023	31/12/2022
Cumplimiento normal	**26.552.106**	**24.795.206**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	203.700	219.478
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	55.606	77.340
Sin garantías ni contragarantías preferidas	26.292.800	24.498.388
Riesgo bajo	**138.719**	**157.290**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	138.719	157.290
Riesgo medio	**169.814**	**105.215**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	169.814	105.215
Riesgo alto	**157.580**	**128.554**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	157.580	128.554
Irrecuperable	**88.459**	**118.182**
Sin garantías ni contragarantías preferidas	88.459	118.182
TOTAL	**27.106.678**	**25.304.447**
TOTAL GENERAL (1)	**95.898.931**	**101.913.092**

(1) El presente anexo expone las cifras contractuales de acuerdo con lo establecido por el BCRA. La conciliación con los Estados de situación financiera se detalla a continuación:

	30/06/2023	31/12/2022
Previsiones	(5.481.313)	(3.833.305)
Partidas fuera de balance		
- Garantias Otorgadas y otras operaciones contingentes	(11.868.644)	(9.247.987)
Otros Títulos de Deuda - ON/VRD (No incluye previsiones)	(24.404.338)	(29.373.756)
Préstamos al Personal	80.945	118.734
Otros	(48.142)	(79.454)
Total Préstamos y Otras Financiaciones	**54.177.439**	**59.497.324**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO C

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-61-

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	28.680.698	29,91%	26.520.111	26,02%
50 siguientes mayores clientes	30.953.379	32,28%	36.584.762	35,90%
100 siguientes mayores clientes	13.552.428	14,13%	15.721.680	15,43%
Resto de clientes	22.712.426	23,68%	23.086.539	22,65%
TOTAL (1)	**95.898.931**	**100,00%**	**101.913.092**	**100,00%**

(1) El presente anexo expone las cifras contractuales de acuerdo con lo establecido por el BCRA. La conciliación con los Estados de situación financiera se detalla en el Anexo B.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO D

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-62-

AL 30 DE JUNIO 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	3	-	-	-	-	-	-	3
Otras entidades financieras	27.544	396.739	59.511	-	-	-	-	483.793
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	12.274.172	3.095.352	7.880.582	4.322.771	11.260.924	22.467.036	6.471.021	67.771.858
TOTAL	**12.301.719**	**3.492.091**	**7.940.093**	**4.322.771**	**11.260.924**	**22.467.036**	**6.471.021**	**68.255.655**

En este Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-63-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022								
Concepto	**Cartera vencida**	**Plazos que restan para su vencimiento**						**Total**
		1 mes	**3 meses**	**6 meses**	**12 meses**	**24 meses**	**más de 24 meses**	
Otras entidades financieras	39.391	-	-	540.753	-	-	-	580.144
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	8.598.478	16.729.117	12.215.627	3.496.037	4.180.018	14.788.768	13.693.586	73.701.630
TOTAL	**8.637.869**	**16.729.117**	**12.215.627**	**4.036.790**	**4.180.018**	**14.788.768**	**13.693.586**	**74.281.774**

En este Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO E

DETALLE DE PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-64-

Concepto		Acciones y/o Cuotas partes				Importe al 30/06/2023	Importe al 31/12/2022	Información sobre el emisor (*)				
									Datos del último Estado Financiero			
Identificación	Denominación	Clase	Valor Nominal unitario	Votos por acción	Cantidad			Actividad principal	Fecha cierre período / ejercicio	Capital	Patrimonio neto	Rdo. del período / ejercicio
	Participaciones en Empresas de Servicios Complementarios											
	Asociadas y Negocios Conjuntos											
	- En el país											
30708609915	Garantias Bind S.G.R.	Ord	1	1	341.503	80.167	84.422	Otorgar garantías para facilitar el acceso al crédito.	31/03/2023	700	68.253	17.649
	TOTAL					**80.167**	**84.422**					

(*) Cifras correspondientes al balance general de la Sociedad (sin incluir el Fondo de Riesgo).

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO H

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-65-

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	156.527.784	55,13%	68.000.343	35,37%
50 siguientes mayores clientes	68.404.378	24,09%	56.653.099	29,46%
100 siguientes mayores clientes	18.760.604	6,61%	20.559.757	10,71%
Resto de clientes	40.234.878	14,17%	47.065.178	24,46%
TOTAL	**283.927.644**	**100%**	**192.278.377**	**100%**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO I

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-66-

AL 30 DE JUNIO 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							
Sector Público no Financiero	451.275	-	-	-	-	-	451.275
Sector Financiero	1.626.905	-	-	-	-	-	1.626.905
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	277.389.167	1.902.432	5.220.143	39.884	360	45	284.552.031
Instrumentos derivados	2.743	4.100	1.320	-	-	-	8.163
Otros pasivos financieros	5.233.527	-	-	-	-	-	5.233.527
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	421.783	253.269	176.935	200.133	400.160	175.252	1.627.532
TOTAL	**285.125.400**	**2.159.801**	**5.398.398**	**240.017**	**400.520**	**175.297**	**293.499.433**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO I (Cont.)

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-67-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022							
Concepto	**Plazos que restan para su vencimiento**						**Total**
	1 mes	**3 meses**	**6 meses**	**12 meses**	**24 meses**	**más de 24 meses**	
Depósitos							
Sector Público no Financiero	604.746	-	-	-	-	-	604.746
Sector Financiero	1.848.417	-	-	-	-	-	1.848.417
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	182.968.430	5.153.059	5.630.631	250.356	5	68	194.002.549
Instrumentos derivados	6.399	16.614	6.276	8.891	-	-	38.180
Otros pasivos financieros	8.239.235	-	-	-	-	-	8.239.235
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	608.670	463.773	307.342	219.255	465.465	515.292	2.579.797
TOTAL	**194.275.897**	**5.633.446**	**5.944.249**	**478.502**	**465.470**	**515.360**	**207.312.924**

En este Anexo se expone la caída de flujos futuros contractuales incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vencimiento de los contratos.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO J

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-68-

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Contingencias con el BCRA [1]	17.875	2.330	(780)	(4.143)	(6.012)	9.270	17.875
Otras	154.075	24.972	(11.398)	(7.061)	(51.823)	108.765	154.075
TOTAL PROVISIONES	**171.950**	**27.302**	**(12.178)**	**-11.204,00**	**(57.835)**	**118.035**	**171.950**
TOTALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	**211.412**	**129.860**	**5.396**	**61.047**	**102.879**	**-**	**171.950**

(1) Incluye sumarios UIF. Ver nota 14.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO L

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-69-

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)				Total al 31/12/2022
			Dólar	Euro	Real	Otras	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	16.988.326	16.988.326	16.749.665	177.503	6.239	54.919	26.148.180
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	22.088.305	22.088.305	22.088.305	-	-	-	11.811.448
Otros activos financieros	279.663	279.663	279.663	-	-	-	184.454
Préstamos y otras financiaciones							
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	9.312.927	9.312.926	9.312.927	-	-	-	7.976.199
Otros Títulos de Deuda	7.162.190	7.162.190	7.162.190	-	-	-	4.474.449
Activos financieros entregados en garantía	5.140.011	5.140.011	5.140.011	-	-	-	7.620.554
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	9	9	9	-	-	-	13
TOTAL ACTIVO	**60.971.431**	**60.971.430**	**60.732.770**	**177.503**	**6.239**	**54.919**	**58.215.297**
PASIVO							
Depósitos							
Sector Financiero	934.189	934.189	934.189	-	-	-	1.661.054
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	33.284.919	33.284.919	33.253.409	31.510	-	-	41.961.608
Otros pasivos financieros	5.320.501	1.419.224	5.314.903	5.442	-	156	1.005.453
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	653.052	653.052	653.052	-	-	-	1.206.409
Otros pasivos no financieros	78.778	78.778	78.778	-	-	-	124.425
TOTAL PASIVO	**40.271.439**	**36.370.162**	**40.234.331**	**36.952**	**-**	**156**	**45.958.949**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-70-

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias	Monto al 30/06/2023 (5)	Monto al 31/12/2022
Forwards (1)	Intermediación cuenta propia	Cobertura de valor razonable	Moneda Extranjera	Al vencimiento	OTC- Residentes en el país- Sector no financiero	7	5	-	1.182.934	1.291.957
Futuros (2)	Intermediación cuenta propia	Cobertura de valor razonable	Moneda Extranjera	Diferencias Diarias	ROFEX	4	2	-	3.223.194	44.358.511
Futuros (3)	Intermediación cuenta propia	Cobertura de valor razonable	Moneda Extranjera	Diferencias Diarias	MAE	5	1	-	284.500	4.303.617
Operaciones de Pases (4)	Intermediación cuenta propia	-	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	Residentes en el país	1	1	-	131.438.995	2.647.367
Opciones de Venta	Intermediación cuenta propia	-	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	B.C.R.A.	-	-	-	164.576	166.976

(1) Al 30 de junio de 2023 corresponden a 3.400 miles de dólares. Ver Nota 9.
(2) Al 30 de junio de 2023 corresponden a 9.820 miles de dólares. Ver Nota 9.
(3) Al 30 de junio de 2023 corresponden a 1.000 miles de dólares. Ver Nota 9.
(4) Ver Nota 4.
(5) Para las operaciones de Forwards y Futuros corresponde a saldos nocionales.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-71-

AL 30 DE JUNIO 2023

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y depósitos en Bancos	**19.488.225**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Efectivo	7.144.002	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	12.344.223	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	**-**	**92.412.400**	**-**	**41.522.041**	**50.890.359**	**-**
Instrumentos derivados	**-**	**-**	**116.823**	**116.823**	**-**	**-**
Operaciones de pase	**131.438.995**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Banco Central de la República Argentina	131.438.995	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	**6.089.049**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Préstamos y otras financiaciones	**54.177.439**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Público no Financiero	3	-	-	-	-	
Otras Entidades financieras	477.331	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	53.700.105	-	-	-	-	-
Adelantos	4.369.294	-	-	-	-	-
Documentos	15.166.444	-	-	-	-	-
Prendarios	-	-	-	-	-	-
Personales	14.506.580	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	1.481.532	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.866.574	-	-	-	-	-
Otros	16.309.681	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	**24.081.902**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Activos Financieros entregados en garantía	**8.086.557**	**903.451**	**-**	**903.451**	**-**	**-**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	**-**	**-**	**2.692.781**	**1.912.611**	**49.727**	**730.435**
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**243.362.167**	**93.315.851**	**2.809.604**	**44.454.926**	**50.940.086**	**730.435**
Depósitos	**283.927.644**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Público no Financiero	451.275	-	-	-	-	-
Sector Financiero	1.626.905	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	281.849.464	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	237.880.513	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	23.113.757	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	17.163.242	-	-	-	-	-
Otros	3.691.952	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	**-**	**-**	**8.163**	**8.163**	**-**	**-**
Otros pasivos financieros	**17.484.112**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**1.426.324**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**302.838.080**	**-**	**8.163**	**8.163**	**-**	**-**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO P (Cont.)

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
-72-

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en Resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Efectivo y depósitos en Bancos	**39.406.662**	-	-	-	-	-
Efectivo	7.915.290	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	31.475.233	-	-	-	-	-
Otros	16.139	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	**60.873.214**	-	**42.791.511**	**18.081.703**	-
Instrumentos derivados	-	-	**141.017**	**141.017**	-	-
Operaciones de pase	**34.369.938**	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	**3.249.120**	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	**59.497.324**	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	542.834	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	58.954.490	-	-	-	-	-
Adelantos	5.408.608	-	-	-	-	-
Documentos	21.095.707	-	-	-	-	-
Personales	13.064.237	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	1.634.677	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.419.264	-	-	-	-	-
Otros	16.171.225	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	**29.019.345**	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	**10.775.421**	**5.024.413**	-	**5.024.413**	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	-	**2.847.279**	**2.493.450**	**41.425**	**312.404**
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**176.317.810**	**65.897.627**	**2.988.296**	**50.450.391**	**18.123.128**	**312.404**
Depósitos	**192.278.377**	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	604.746	-	-	-	-	-
Sector Financiero	1.848.417	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	189.825.214	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	109.518.414	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	27.474.587	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	49.409.569	-	-	-	-	-
Otros	3.422.644	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	-	**38.179**	**38.179**	-	-
Otros pasivos financieros	**8.239.235**	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**2.579.797**	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**203.097.409**	-	**38.179**	**38.179**	-	-

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO Q

APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS INICIADOS EL 1° DE ENERO 2023 Y 2022 Y TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-73-

Conceptos	Trimestral 30/06/2023		30/06/2023		Trimestral 30/06/2022		30/06/2022	
	Ingreso/(Egreso) Financiero Neto		Ingreso/(Egreso) Financiero Neto		Ingreso/(Egreso) Financiero Neto		Ingreso/(Egreso) Financiero Neto	
	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**21.209.379**	**224.506**	**37.591.386**	**757.633**	**13.767.941**	**23.336**	**23.056.128**	**298.873**
Resultado de títulos públicos	21.209.379	-	37.591.386	-	13.767.941	-	23.056.128	-
Resultado de títulos privados - ON y Títulos de deuda fideicomisos	-	(226.576)	-	(222.884)	-	151.317	-	15.293
Resultado por títulos privados - Títulos de deuda de fideicomisos financieros	-	12.598	-	12.598	-	-	-	-
Resultado de Instrumentos financieros derivados - Operaciones a término	-	438.484	-	967.919	-	(127.981)	-	283.580
TOTAL	**21.209.379**	**224.506**	**37.591.386**	**757.633**	**13.767.941**	**23.336**	**23.056.128**	**298.873**

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a costo amortizado	Trimestral 30/06/2023	30/06/2023	Trimestral 30/06/2022	30/06/2022
Ingresos por intereses:				
Por títulos privados	6.163.169	10.729.444	4.193.159	7.092.322
Por préstamos y otras financiaciones				
Sector Financiero	51.397	107.905	241.391	407.212
Sector Privado no Financiero				
Adelantos	1.336.580	2.314.613	687.278	1.292.839
Documentos	2.123.755	4.374.711	4.960.764	9.789.043
Prendarios	-18.261	3.331	-	-
Personales	3.094.009	5.778.581	2.662.675	5.452.088
Tarjetas de crédito	105.937	186.045	74.010	134.100
Arrendamientos Financieros	228.109	335.402	18.352	27.036
Otros	3.240.581	5.610.351	1.233.530	2.227.679
Por operaciones de pase				
Banco Central de la República Argentina	11.636.871	15.502.810	38.772	45.772
Otras Entidades Financieras	15.834	33.669	242.041	1.196.776
TOTAL	**27.977.981**	**44.976.862**	**14.351.972**	**27.664.867**
Egresos por intereses:				
Por Depósitos				
Sector Privado no Financiero				
Cuentas corrientes	(16.938.811)	(26.578.562)	(9.295.080)	(15.706.689)
Cajas de ahorro	(4.088)	(6.123)	(4.181)	(8.399)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(7.712.660)	(14.469.716)	(4.691.379)	(8.935.983)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(63.705)	(149.209)	(51.045)	(134.382)
Por operaciones de pase				
Otras Entidades financieras	(426)	(426)	(95.223)	(239.340)
Por otros pasivos financieros	(20.580)	(46.867)	-80	(80)
TOTAL	**(24.740.270)**	**(41.250.903)**	**(14.136.988)**	**(25.024.873)**

Ingresos por Comisiones	Trimestral 30/06/2023	30/06/2023	Trimestral 30/06/2022	30/06/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	841.537	1.694.575	865.766	1.873.852
Comisiones vinculadas con créditos	42.990	71.785	56.095	125.614
Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías financieras	143.000	212.727	39.131	75.091
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	19.003	27.735	8.916	17.628
Comisiones vinculadas a tarjetas de crédito	195.583	361.678	440.388	721.883
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	144.952	286.362	159.992	309.990
TOTAL	**1.387.065**	**2.654.862**	**1.570.288**	**3.124.058**

Egresos por comisiones	Trimestral 30/06/2023	30/06/2023	Trimestral 30/06/2022	30/06/2022
Servicios de administración por transferencia de cartera	(660.941)	(1.341.002)	(462.094)	(1.008.998)
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	(390)	(2.066)	-	-
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	(15.968)	(41.884)	(20.095)	(34.091)
TOTAL	**(677.299)**	**(1.384.952)**	**(482.189)**	**(1.043.089)**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular

BANCO INDUSTRIAL S.A. Maipú 1210 - CABA
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 9 de abril de 2096

ANEXO R

CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PROVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos)
-74-

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por previsiones	Saldo al 30/06/2023	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Préstamos y otras financiaciones							
Otras Entidades Financieras	9.407	39.506	2.915	-	3.164	42.834	9.407
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior							
Adelantos	140.324	-	12.801	22.343	47.198	57.982	140.324
Documentos	448.486	20.595	7.496	15.265	150.847	295.473	448.486
Prendarios	1.629	-	783	298	548	-	1.629
Personales	343.106	112.048	-	-	115.403	339.751	343.106
Tarjetas de Crédito	62.694	-	122	2.016	21.087	39.469	62.694
Arrendamientos Financieros	28.352	9.093	9.062	-	9.536	18.847	28.352
Prefinanciación y financiación de exportaciones	310.721	329.131	-	-	104.510	535.342	310.721
Otros	302.750	50.580	4.919	-	101.829	246.582	302.750
Otros Títulos de Deuda	354.412	87.230	-	-	119.206	322.436	354.412
Compromisos eventuales	2.185.837	2.583.975	3.141	126.436	735.202	3.905.034	2.185.837
TOTAL DE PREVISIONES AL 30 DE JUNIO DE 2023	**4.187.718**	**3.232.158**	**41.239**	**166.358**	**1.408.529**	**5.803.749**	**4.187.718**
TOTALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	**6.034.557**	**1.443.049**	**232.200**	**121.063**	**2.936.625**	**-**	**4.187.718**

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

GASTON AUGUSTO ECKELHART
Gerente General

HERNAN PEREZ
Gerente de Contabilidad

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31 de agosto de 2023
Por Comisión Fiscalizadora

NORBERTO M. NACUZZI
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T°196 – F°142

ANDRES GUSTAVO PRIDA
Director

GUSTAVO OMAR HOSPITAL
Síndico Titular