



ESTADOS FINANCIEROS
CONSOLIDADOS Y SEPARADOS
CONDENSADOS INTERMEDIOS
Período finalizado el 30 de
junio de 2023
Junto con los Informes de la
Comisión Fiscalizadora y del Auditor

Indice

<i>Indice</i>	2
<i>CARÁTULA</i>	5
<i>DENOMINACIÓN SOCIAL</i>	5
<i>SEDE SOCIAL</i>	5
<i>OBJETO Y RAMO PRINCIPAL</i>	5
<i>FECHA DE VENCIMIENTO DEL CONTRATO SOCIAL</i>	5
<i>INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO</i>	5
<i>MODIFICACIONES DE ESTATUTO</i>	5
<i>AUTORIZACIÓN BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA</i>	5
<i>CLAVE ÚNICA DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA</i>	5
<i>ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS</i>	6
<i>ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS</i>	8
<i>ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS</i>	9
<i>ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO</i>	10
<i>ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO</i>	11
<i>ANEXO A - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS</i>	12
<i>ANEXO B - CLASIFICACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS</i>	13
<i>ANEXO C - CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES</i>	14
<i>ANEXO D - APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES</i>	14
<i>ANEXO H - CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS</i>	15
<i>ANEXO I - APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES</i>	16
<i>ANEXO J - MOVIMIENTO DE PROVISIONES</i>	17
<i>ANEXO L - SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA</i>	18
<i>ANEXO R - CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD</i>	19
<i>NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS</i>	20
<i>NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA</i>	20
<i>NOTA 2. CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS</i>	20
<i>NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN</i>	21
<i>NOTA 4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS</i>	22
<i>NOTA 5. ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS</i>	27
<i>NOTA 6. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS</i>	27
<i>NOTA 7. INSTRUMENTOS DERIVADOS</i>	27
<i>NOTA 8. OPERACIONES DE PASE</i>	28
<i>NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS</i>	28
<i>NOTA 10. OTROS TÍTULOS DE DEUDA</i>	28
<i>NOTA 11. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA</i>	28
<i>NOTA 12. PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES</i>	28
<i>NOTA 13. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</i>	29
<i>NOTA 14. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS</i>	29
<i>NOTA 15. DEPÓSITOS</i>	29
<i>NOTA 16. OTROS PASIVOS FINANCIEROS</i>	30
<i>NOTA 17. FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	30
<i>NOTA 18. OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS</i>	30
<i>NOTA 19. CAPITAL SOCIAL</i>	30
<i>NOTA 20. PROVISIONES</i>	31
<i>NOTA 21. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS</i>	31
<i>NOTA 22. INGRESOS POR INTERESES</i>	31
<i>NOTA 23. EGRESOS POR INTERESES</i>	31
<i>NOTA 24. INGRESOS POR COMISIONES</i>	32
<i>NOTA 25. EGRESOS POR COMISIONES</i>	32
<i>NOTA 26. RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</i>	32

NOTA 27. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA	32
NOTA 28. OTROS INGRESOS OPERATIVOS	32
NOTA 29. BENEFICIOS AL PERSONAL	32
NOTA 30. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	33
NOTA 31. OTROS GASTOS OPERATIVOS	33
NOTA 32. INFORMACION POR SEGMENTOS	33
NOTA 33. IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y OTROS IMPUESTOS	35
NOTA 34. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS	36
NOTA 35. PARTES RELACIONADAS	37
NOTA 36. EXCESO A LOS LÍMITES DE GRADUACIÓN DEL CRÉDITO	38
NOTA 37. RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS	38
NOTA 38. ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	39
NOTA 39. RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS	39
NOTA 40. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS	39
NOTA 41. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISION NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO	40
NOTA 42. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA ... CNV-GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD	40
NOTA 43. SUBSIDIARIAS	41
NOTA 44. SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA	41
NOTA 45. HECHOS POSTERIORES	42
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS	43
ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS	45
GANANCIAS POR ACCIÓN	46
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	46
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS	47
ESTADOS DE FUJOS DE EFECTIVO SEPARADO	48
ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	49
ANEXO A - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS	49
ANEXO B - CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS	50
ANEXO C - CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	51
ANEXO D - APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	51
ANEXO H - CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS	52
ANEXO I - APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES	53
ANEXO J - MOVIMIENTO DE PROVISIONES	54
ANEXO L - SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA	55
ANEXO R - CORRECCION DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD	56
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS	57
NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA	57
NOTA 2. CRITERIOS DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	57
NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN	58
NOTA 4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS	59
NOTA 5. ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS	63
NOTA 6. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS	64
NOTA 7. INSTRUMENTOS DERIVADOS	64
NOTA 8. OPERACIONES DE PASE	64
NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	65
NOTA 10. OTROS TÍTULOS DE DEUDA	65
NOTA 11. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	65
NOTA 12. PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	65
NOTA 13. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	66
NOTA 14. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	66
NOTA 15. DEPÓSITOS	66
NOTA 16. OTROS PASIVOS FINANCIEROS	66

<i>NOTA 17. FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS</i>	67
<i>NOTA 18. OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS</i>	67
<i>NOTA 19. CAPITAL SOCIAL</i>	67
<i>NOTA 20. PROVISIONES</i>	67
<i>NOTA 21. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS</i>	68
<i>NOTA 22. INGRESOS POR INTERESES</i>	68
<i>NOTA 23. EGRESOS POR INTERESES</i>	68
<i>NOTA 24. INGRESOS POR COMISIONES</i>	68
<i>NOTA 25. EGRESOS POR COMISIONES</i>	68
<i>NOTA 26. RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</i>	69
<i>NOTA 27. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA</i>	69
<i>NOTA 28. OTROS INGRESOS OPERATIVOS</i>	69
<i>NOTA 29. BENEFICIOS AL PERSONAL</i>	69
<i>NOTA 30. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</i>	69
<i>NOTA 31. OTROS GASTOS OPERATIVOS</i>	70
<i>NOTA 32. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS</i>	70
<i>NOTA 33. IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y OTROS IMPUESTOS</i>	72
<i>NOTA 34. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS</i>	72
<i>NOTA 35. PARTES RELACIONADAS</i>	74
<i>NOTA 36. EXCESO A LOS LÍMITES DE GRADUACIÓN DEL CRÉDITO</i>	74
<i>NOTA 37. RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS</i>	74
<i>NOTA 38. ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA</i>	75
<i>NOTA 39. RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS</i>	75
<i>NOTA 40. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITAL MÍNIMOS</i>	76
<i>NOTA 41. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISION NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO</i>	76
<i>NOTA 42. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA . CNV – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD</i>	77
<i>NOTA 43. SUBSIDIARIAS</i>	77
<i>NOTA 44. SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA</i>	77
<i>NOTA 45. HECHOS POSTERIORES</i>	79
RESEÑA INFORMATIVA	80
1. SÍNTESIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA	80
2. PERSPECTIVAS	80
3. CONTEXTO MACROECONÓMICO	80
4. CONTEXTO ECONÓMICO LOCAL	80
5. SÍNTESIS DE INFORMACIÓN FINANCIERA	81

CARÁTULA

DENOMINACIÓN SOCIAL

Banco Columbia S.A. (continuadora de "Columbia Compañía Financiera S.A." y antes "Columbia S.A. de Ahorro y Préstamo para la Vivienda").

SEDE SOCIAL

Tte. Gral. Juan Domingo Perón 350, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

OBJETO Y RAMO PRINCIPAL

Banco Comercial Minorista.

FECHA DE VENCIMIENTO DEL CONTRATO SOCIAL

04/02/2069

INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO

04 de febrero de 1970, Número 45, Folio 432, Libro 69, Tomo "A" de Estatutos Nacionales, Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial de Registro.

MODIFICACIONES DE ESTATUTO

- *Juzgado Nacional de Primera Instancia en lo Comercial de Registro*: 04/04/1972 bajo el Número 936, Folio 466, Libro 75, Tomo "A" de Estatutos Nacionales de Sociedades Anónimas Nacionales; y 18/03/1974 bajo el Número 458, Folio 100, Libro 81, Tomo "A" de Estatutos Nacionales de Sociedades Anónimas Nacionales.
- *Inspección General de Justicia – Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires*: 30/10/1979, bajo Número 3451 del Libro 93, Tomo "A" de Sociedades Anónimas; 18/12/1984 bajo el Número 8759 del Libro 100, Tomo "A" de Sociedades Anónimas; 25/06/1991 bajo el Número 4143 del Libro 109, Tomo "A" de Sociedades Anónimas; 25/06/1997 bajo el Número 6580 del Libro 121, Tomo "A" de Sociedades Anónimas, 04/02/1999 bajo el Número 1705 del Libro 4 de Sociedades por Acciones; 26/07/2001, bajo el Número 9594 del Libro 15 de Sociedades por Acciones; 05/11/2002 bajo Número 14742 del Libro 19 de Sociedades por Acciones; 17/07/2007 bajo el Número 11438 del Libro 36 de Sociedades por Acciones; 24/04/2012, bajo el Número 7206 del Libro 59 de Sociedades por Acciones; 29/07/2015 bajo el Número 13312 del Libro 75 de Sociedades por Acciones; 23/02/2016 bajo el Número 2640 del Libro 77 de Sociedades por Acciones; 16/01/2018, bajo el Número 1121, Libro 88 de Sociedades por Acciones y; 26/07/2021, bajo el número 11367, Libro 103 de Sociedades por Acciones.

AUTORIZACIÓN BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Resolución de Directorio N° 712 del 28 de noviembre 2002

CLAVE ÚNICA DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA

30-51763749-8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	NOTA	30/06/2023	31/12/2022
EFFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS	6	5,040,084	3,965,192
-Efectivo		2,712,966	2,715,956
-Entidades Financieras y corresponsales		2,327,118	1,249,236
-BCRA		1,351,155	495,049
-Otras del País y del Exterior		975,963	754,187
OPERACIONES DE PASE	8	1,823,931	1,508,523
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	9	681,827	669,730
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	12	24,321,879	26,502,757
-Sector Privado No Financiero y Residentes en el Exterior		24,321,879	26,502,757
OTROS TÍTULOS DE DEUDA (Anexo A)	10	34,371,904	37,314,211
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	11	1,930,573	3,181,563
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS CORRIENTES	33	206,856	92,418
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	13	21,279	21,564
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4.4	6,076,518	5,334,134
ACTIVOS INTANGIBLES		771,514	779,658
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	14	465,333	1,519,805
<u>TOTAL DE ACTIVO</u>		<u>75,711,698</u>	<u>80,889,555</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

PASIVO	NOTA	30/06/2023	31/12/2022
DEPÓSITOS (Anexo H, Anexo I)		57,627,452	62,075,739
-Sector público no financiero		5,260,368	6,975,242
-Sector financiero		33	181
-Sector privado no financiero y residentes en el exterior	15	52,367,051	55,100,316
OPERACIONES DE PASE	8	-	1,076,627
OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Anexo I)	16	4,712,263	3,829,691
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Anexo I)	17	197,892	849,591
OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINADAS (Anexo I)	18	1,232,059	1,803,625
PROVISIONES (Anexo J)	20	159,074	134,777
PASIVO POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS DIFERIDO	33	1,015,398	1,015,958
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	21	4,047,807	3,862,399
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		68,991,945	74,648,407
PATRIMONIO NETO		6,719,753	6,241,148
-Capital social	19	32,632	32,632
-Aportes no capitalizados		63,484	63,484
-Ajustes al capital		4,617,257	4,678,488
-Ganancias reservadas	37	1,348,293	1,663,194
-Resultados no asignados		16,977	(85,014)
-Resultado del período/ejercicio		447,083	(320,871)
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLESA LOS PROPIETARIOS DE LA CONTROLADORA		6,525,726	6,031,913
PATRIMONIO NETO ATRIBUIBLESA A PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORAS		194,027	209,235
<u>TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</u>		75,711,698	80,889,555

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
		30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
RESULTADO NETO POR INTERESES		5,266,375	10,668,024	4,854,952	9,720,226
-Ingresos por intereses	22	12,900,490	25,352,453	9,241,645	17,872,047
-Egresos por intereses	23	(7,634,115)	(14,684,429)	(4,386,693)	(8,151,821)
RESULTADO NETO POR COMISIONES		707,457	1,437,437	279,901	943,385
-Ingresos por comisiones	24	1,233,955	2,643,566	1,072,832	2,613,371
-Egresos por comisiones	25	(526,498)	(1,206,129)	(792,931)	(1,669,986)
INGRESO OPERATIVO NETO		83,182	182,597	407,558	477,598
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	26	39,086	73,282	498,611	515,317
-Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		-	-	(51,603)	(51,603)
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	27	(178,958)	(332,306)	(51,595)	(8,839)
-Otros ingresos operativos	28	707,537	1,385,587	523,565	1,155,944
-Cargo por incobrabilidad		(484,483)	(943,966)	(511,420)	(1,133,221)
RESULTADO OPERATIVO		(5,736,039)	(11,576,914)	(5,700,382)	(11,368,102)
-Beneficios al personal	29	(2,658,756)	(5,336,337)	(2,573,622)	(5,034,085)
-Gastos de administración	30	(1,645,330)	(3,342,292)	(1,655,871)	(3,307,723)
-Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(148,368)	(337,246)	(172,940)	(375,538)
-Otros gastos operativos	31	(1,283,585)	(2,561,039)	(1,297,949)	(2,650,756)
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA		(160,632)	(300,804)	36,177	22,504
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		160,343	410,340	(121,794)	(204,389)
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	33	(4,689)	21,850	49,716	15,509
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		155,654	432,190	(72,078)	(188,880)
Resultado neto del período atribuible a los propietarios de la controladora		163,561	447,083	(181,573)	(159,257)
Resultado neto del período atribuible a participaciones no controladoras		(7,907)	(14,893)	109,495	(29,623)

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS

GANANCIAS POR ACCIÓN

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 30/06/2022
NUMERADOR		
-Ganancia neta atribuible a Accionistas de la entidad controladora	447,083	(159,257)
-Ganancia neta atribuible a Accionistas de la entidad controladora ajustada por efecto de la dilución	447,083	(159,257)
DENOMINADOR		
-Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	32,632	32,632
-Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	32,632	32,632
<u>GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICA</u>	<u>13.70</u>	<u>(4.88)</u>

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	Trimestral 30/06/2023	Acumulado 30/06/2023	Trimestral 30/06/2022	Acumulado 30/06/2022
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	155,654	432,190	(72,078)	(188,880)
<u>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARA AL RESULTADO DEL PERÍODO</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</u>	<u>155,654</u>	<u>432,190</u>	<u>(72,078)</u>	<u>(188,880)</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADO
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022
 (cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	CAPITAL SOCIAL		APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS DE UTILIDADES		RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL DEL PN DE PARTICIP. CONTROLADAS	TOTAL DEL PN DE PARTICIP. NO CONTROLADAS	TOTAL	TOTAL
	EN CIRCULACIÓN	EN CARTERA	PRIMAS DE EMISIÓN DE ACCIONES		LEGAL	OTRAS				30/06/2023	30/06/2022
SALDOS AL INICIO REEXPRESADO	32,632	-	63,484	4,678,488	1,663,194	-	(405,885)	6,031,913	194,027	6,225,940	6,570,030
Tratamiento de RNA según Acta de Asamblea de Accionistas del 12/04/2023	-	-	-	(61,231)	(314,901)	-	405,885	29,753	-	29,753	-
-Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	16,977	16,977	-	16,977	-
- Resultado neto del Período	-	-	-	-	-	-	447,083	447,083	-	447,083	(188,880)
SALDOS AL CIERRE DEL PERIODO	32,632	-	63,484	4,617,257	1,348,293	-	447,083	6,525,726	194,027	6,719,753	6,381,150

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	410,340	(204,389)
AJUSTE DEL RESULTADO MONETARIO TOTAL DEL PERÍODO	300,804	(22,504)
AJUSTES PARA OBTENER LOS FLUJOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Amortizaciones y desvalorizaciones	337,246	375,538
Cargo por incobrabilidad	943,966	1,133,221
Otros ajustes	1,310,587	1,695,759
AUMENTOS/(DISMINUCIONES) NETOS PROVENIENTES DE ACTIVOS OPERATIVOS		
Operaciones de pase	(315,408)	17,368,129
<u>Préstamos y otras financiaciones</u>		
Otras Entidades financieras	-	146,757
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1,179,656	3,725,204
Otros Títulos de Deuda	819,871	(21,899,254)
Activos financieros entregados en garantía	1,250,990	374,208
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	285	15,041
Otros activos	36,230	(297,792)
AUMENTOS/(DISMINUCIONES) NETOS PROVENIENTES DE PASIVOS OPERATIVOS		
Depósitos		
Sector Público no Financiero	(1,519,176)	(358,781)
Sector Financiero	(148)	(565)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(2,722,336)	(4,477,486)
Operaciones de pase	(1,076,627)	360,722
Otros pasivos	250,846	(2,038,916)
COBROS/PAGOS POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	(114,998)	33,354
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	1,092,128	(4,071,754)
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
PAGOS		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(179,603)	(170,870)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(179,603)	(170,870)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (PAGOS)/COBROS		
Financiaciones de entidades financieras locales	(651,699)	690,402
Obligaciones subordinadas	(389,028)	2,155,788
Cambios en la participación de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	46,415	(150,772)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	(994,312)	2,695,418
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO	(332,306)	(8,839)
EFFECTO DEL RES. MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1,488,985	1,449,754
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1,074,892	(106,291)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	3,965,192	5,459,909
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	5,040,084	5,353,618

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO A - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
 AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022
 (cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	CONCEPTO	COD. CAJA DE VALORES	NIVEL DE VALOR RAZONABLE	SALDO DE LIBROS 30/06/2023	SALDO DE LIBROS 31/12/2022	POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				34,371,904	37,314,211	34,371,904	34,371,904
MEDICIÓN A COSTO AMORTIZADO				33,804,984	36,540,746	33,804,984	33,804,984
Titulos Públicos				11,790,928	11,994,145	11,790,928	11,790,928
	Bono Tesoro \$ A.J. CER 1,50% Vto.25/03/24	5493	2	161,901	212,733	161,901	161,901
	Bono Tesoro \$ A.J. CER 1,45% V.13/08/23	5497	2	-	1,441,999	-	-
	Bono Desc. en pesos (Leg. Argentina) vto.2033	45696	2	246	255	246	246
	Boncer 2% \$ 2026	5925	2	286,306	116,098	286,306	286,306
	Bonos del Tesoro Nacional \$ ajustados por CER 1.55 % - Vto. 26/07/2024	5405	2	2,295,342	2,463,721	2,295,342	2,295,342
	Bonos Rep Argentina step up 2030 Vto. 09/07/2030	5921	2	220,514	178,086	220,514	220,514
	Letra Tesoro Aj. CER a descuento Vto. 20/01/23	9105	2	-	183,473	-	-
	Letra Tesoro Nacional en pesos aj.por CER a descuento Vto. 21/04/2023	9118	2	-	1,577,413	-	-
	Letra Tesoro aj. CER a descuento Vto. 17/02/23	9111	2	-	1,202,662	-	-
	Bono Tesoro Nacional vinc. al dólar estadounidense 0,40%Vto. 30.04.2022	9120	2	361,390	375,210	361,390	361,390
	Letra Tesoro Nacional en pesos ajustada por CER a descuento Vto. 19/05/2023	9127	2	-	966,003	-	-
	Bono Tesoro Nacional \$ Vto. 23/05/27	9132	2	1,018,186	1,380,905	1,018,186	1,018,186
	Letra Tesoro Aj. CER a descuento Vto. 16/06/23	9152	2	-	727,272	-	-
	Letra Tesoro \$ A.J. CER Vto. 18/09/2023 a descuento	9155	2	394,076	403,398	394,076	394,076
	Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 30/06/2023	9145	2	-	259,194	-	-
	Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 29/09/2023	9147	2	-	505,723	-	-
	Bonos de la Nac. Argentina en Moneda Dual - Vto. 28/02/2024	9156	2	1,589,996	-	1,589,996	1,589,996
	Bono de la Nac. Argentina en Moneda Dual- Vto. 30/08/2024	9201	2	524,070	-	524,070	524,070
	Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 29/09/2023	9147	2	-	-	-	-
	Bono Tesoro Nacional en pesos a tasa badlar privada por 0,7 Vto. 23/11/2027	9166	2	577,232	-	577,232	577,232
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4,25% Vto.14/02/25	9180	2	1,506,316	-	1,506,316	1,506,316
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4,25% Vto 13/12/24	9200	2	822,654	-	822,654	822,654
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4% Vto.14/10/24	9179	2	2,032,699	-	2,032,699	2,032,699
Letras del BCRA				22,014,056	20,742,559	22,014,056	22,014,056
	Letra Liquidez BCRA 03/01/2023 28 Días	13927	2	-	750,477	-	-
	Letra Liquidez BCRA 10/01/2023 28 Días	13929	2	-	3,856,607	-	-
	Letra Liquidez BCRA 12/01/2023 28 Días	13930	2	-	1,740,038	-	-
	Letra Liquidez BCRA 17/01/2023 28 Días	13931	2	-	7,153,851	-	-
	Letra Liquidez BCRA 19/01/2023 28 Días	13932	2	-	4,798,576	-	-
	Letra Liquidez BCRA 24/01/2023 28 Días	13933	2	-	1,439,475	-	-
	Letra Liquidez BCRA 26/01/2023 28 Días	13934	2	-	1,003,535	-	-
	Letra Liquidez BCRA 04/07/2023 28 Días	14000	2	942,951	-	942,951	942,951
	Letra Liquidez BCRA 11/07/2023 28 Días	14002	2	7,899,647	-	7,899,647	7,899,647
	Letra Liquidez BCRA 13/07/2023 28 Días	14003	2	4,414,947	-	4,414,947	4,414,947
	Letra Liquidez BCRA 18/07/2023 27 Días	14008	2	2,298,833	-	2,298,833	2,298,833
	Letra Liquidez BCRA 20/07/2023 28 Días	14009	2	1,143,605	-	1,143,605	1,143,605
	Letra Liquidez BCRA 25/07/2023 28 Días	14010	2	588,838	-	588,838	588,838
	Letra Liquidez BCRA 27/07/2023 28 Días	14011	2	4,725,235	-	4,725,235	4,725,235
Notas BCRA				-	3,804,042	-	-
	Notas de liquidez BCRA a tasa variable Vto. 22/02/2023 182 DIAS	21136	2	-	1,925,968	-	-
	Notas de liquidez BCRA a tasa variable Vto. 08/03/2023 182 DIAS	21138	2	-	1,878,074	-	-
MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI				566,920	773,465	566,920	566,920
Titulos privados				437,333	637,923	437,333	437,333
	ON MSU ENERGY CL4	56144		437,333	637,923	437,333	437,333
	ON GEMSA CTR USD VTO.07.11.24 CL.17	56558		129,587	135,542	129,587	129,587
TOTALES				34,371,904	37,314,211	34,371,904	34,371,904

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO B - CLASIFICACION DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	2,285,165	3,024,028
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,285,165	3,024,028
TOTAL CARTERA COMERCIAL	2,285,165	3,024,028
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	20,968,805	22,442,499
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	20,968,805	22,442,499
Riesgo bajo	861,634	1,002,593
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	861,634	1,002,593
Riesgo medio	781,609	737,841
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	781,609	737,841
Riesgo alto	864,657	839,117
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	864,657	839,117
Irrecuperable	338,804	545,132
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	338,804	545,132
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	23,815,509	25,567,182
TOTAL GENERAL	26,100,674	28,591,210

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO C – CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

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	2,118,807	8.12%	2,861,314	10.01%
50 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	244,524	0.94%	270,117	0.94%
100 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	163,412	0.63%	180,795	0.63%
RESTO DE CLIENTES	23,573,931	90.31%	25,278,984	88.42%
TOTAL	26,100,674	100.00%	28,591,210	100.00%

ANEXO D - APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

AL 30/06/2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

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 PRIVADO NO FINANCIERO Y RESIDENTES EN EL EXTERIOR	1,482,267	6,410,122	4,692,218	2,742,869	4,507,895	4,710,550	1,554,753	26,100,674
TOTAL	1,482,267	6,410,122	4,692,218	2,742,869	4,507,895	4,710,550	1,554,753	26,100,674

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO H - CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

NÚMERO DE CLIENTES	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	SALDO ACREEDOR	% SOBRE CARTERA TOTAL	SALDO ACREEDOR	% SOBRE CARTERA TOTAL
10 MAYORES CLIENTES	17,530,399	30.42%	17,524,392	28.23%
50 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	3,301,316	5.73%	4,300,338	6.93%
100 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	1,816,428	3.15%	2,109,320	3.40%
RESTO DE CLIENTES	34,979,309	60.70%	38,141,689	61.44%
TOTAL	57,627,452	100%	62,075,739	100%

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO I - APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES

AL 30/06/2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO						TOTAL
	1 MES	3 MESES	6 MESES	12 MESES	24 MESES	MÁS DE 24 MESES	
DEPÓSITOS	49,990,195	5,553,828	1,993,750	40,488	49,191	-	57,627,452
Sector Financiero	33	-	-	-	-	-	33
Sector Público no Financiero	1,899,477	3,360,891	-	-	-	-	5,260,368
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	48,090,685	2,192,937	1,993,750	40,488	49,191	-	52,367,051
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	4,712,263	-	-	-	-	-	4,712,263
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	197,892	-	-	-	-	-	197,892
OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINARIAS	-	-	232,059	-	-	1,000,000	1,232,059
TOTAL	54,900,350	5,553,828	2,225,809	40,488	49,191	1,000,000	63,769,666

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardisone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO J - MOVIMIENTO DE PROVISIONES

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

DETALLE	SALDOS AL COMIENZO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	AUMENTOS	DISMINUCIONES EN MONEDA HOMOGÉNEA		RESULTADO MONETARIO GENERADO POR PROVISIONES	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 31/12/2022
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES			
DEL PASIVO							
Otras contingencias	134,777	(1) 247,726	-	(145,307)	(78,122)	159,074	134,777
TOTAL	134,777	247,726	-	(145,307)	(78,122)	159,074	134,777

(1) Constituida para cubrir riesgos contingentes.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardisone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO L - SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA

AL 30/06/2023 COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Casa matriz y sucursales en el país	Filiales en el exterior	Total al 30/06/2023	Total al 30/06/2023			Total al 31/12/2022
				Euro	Dólar	Otras	
ACTIVO							
-Efectivo y Depósitos en Bancos	2,137,077		2,137,077	109,777	2,012,989	14,311	2,276,221
-Otros Activos Financieros	94,850	-	94,850	-	94,850	-	97,093
-Préstamos y otras financiaciones	97,515	-	97,515	-	97,515	-	501,487
Sector privado no financiero y Residentes del Exterior	97,515	-	97,515	-	97,515	-	501,487
-Otros títulos de deuda	3,262,892	-	3,262,892	-	3,262,892	-	2,091,678
-Activos financieros entregados en gría	48,121	-	48,121	-	48,121	-	50,038
TOTAL	5,640,455	-	5,640,455	109,777	5,516,367	14,311	5,016,517
PASIVO							
-Depósitos	2,386,387	-	2,386,387	19,615	2,366,772	-	2,852,875
Sector Privado no financiero y Residente en el exterior	2,386,387	-	2,386,387	19,615	2,366,772	-	2,852,875
-Otros pasivos financieros	1,404,422	-	1,404,417	33	1,404,384	-	1,551,421
TOTAL	3,790,809	-	3,790,804	19,648	3,771,156	-	4,404,296

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardisone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO R – CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTOS	DISMINUCIONES EN MONEDA HOMOGÉNEA		RESULTADO MONETARIO GENERADO POR PREVISIONES	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 31/12/2022
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES			
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	43,493	338	-	-	(14,697)	29,134	43,493
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES							
Sector privado no financiero y residentes en el exterior							
Adelantos	6,993	5,500	-	(33,214)	22,110	1,389	6,993
Documentos	607	26	-	-	(65)	568	607
Personales	1,162,934	782,054	-	(631,544)	(47,171)	1,266,273	1,162,934
Tarjetas de Crédito	393,884	149,946	-	(479,917)	122,708	186,621	393,884
Otros	91,032	6,102	-	(3,710)	(8,153)	85,271	91,032
TOTAL DE PREVISIONES	1,698,943	943,966	-	(1,148,385)	74,732	1,569,256	1,698,943

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA

Banco Columbia S.A. (en adelante, el "Banco" o la "Entidad", indistintamente), es una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526. Como tal debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (en adelante, el "BCRA") por ser su Órgano Regulador. El Banco también es Agente de Negociación y Agente de Liquidación y Compensación Propio inscripto ante la Comisión Nacional de Valores (en adelante, la "CNV") bajo el N° 138, y Agente Insitutorio inscripto ante la Superintendencia de Seguros de la Nación (en adelante SSN") bajo el N° 152.

El domicilio legal de la Entidad es Tte. Gral. J.D. Perón 350, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina, su página web es www.bancocolumbia.com.ar y cuenta con una red de 51 sucursales en todo el país, 786 empleados y más de 500.000 clientes.

NOTA 2. CRITERIOS DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. NORMAS CONTABLES APLICABLES

Con fecha 12 de febrero de 2014, el BCRA emitió la Comunicación "A" 5541 mediante la cual se establecieron los lineamientos generales para un proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, las "NIIF"), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), para la confección de estados financieros de las entidades bajo su supervisión, correspondientes a ejercicios anuales iniciados a partir del 1° de enero de 2018, incluyendo sus períodos intermedios.

Adicionalmente, por medio de la Comunicación "A" 6114, el BCRA estableció lineamientos específicos en el marco de dicho proceso de convergencia, entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las NIIF relacionados) hasta tanto el BCRA analice estos requerimientos y proponga un cronograma de transición del modelo de provisionamiento actual al modelo que se adopte en función de las mejores prácticas internacionales; y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la NIIF 9, se podría realizar -transitoriamente hasta el 31 de diciembre de 2019- una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación.

En tal sentido, mediante la Comunicación "A" 6430, el BCRA estableció que las Entidades Financieras deberían comenzar a aplicar las disposiciones en materia de deterioro de activos financieros contenidas en el punto 5.5 de la NIIF 9, a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2020. Asimismo, a través de la Comunicación "A" 6938, prorrogada por la Comunicación "A" 7181 del 17 de diciembre de 2020, "A" 7427, del 23 de diciembre de 2021 y "A" 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al BCRA en fecha 26 de diciembre de 2022, el Banco continúa calculando sus provisiones según las normas de "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Los presentes estados financieros consolidados del Banco fueron elaborados de acuerdo con la Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA, teniendo en cuenta las excepciones mencionadas en el párrafo precedente. El cuerpo normativo comprende las Normas e Interpretaciones adoptadas por el IASB e incluye:

- 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 (SIC).

En la preparación de estos estados financieros, el Banco aplicó las bases de preparación, las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en la presente Nota.

Asimismo, la Entidad contempló las excepciones y exenciones previstas en la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF" y aquellas que hayan sido aplicadas en la elaboración de los presentes estados financieros

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/05/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Lic. Gregorio R. Goity
Vicepresidente en ejercicio de la
presidencia

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/05/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

se describen en el apartado "Adopción por primera vez de la Comunicación "A" 6114 del BCRA" de la presente Nota.

2.2. CONSIDERACIÓN DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN

La NIC 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" requiere que los Estados Financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente. Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda. Dichos requerimientos también comprenden a la información comparativa de los estados financieros.

A los efectos de concluir sobre si una economía es categorizada como hiperinflacionaria en los términos de la NIC 29, la norma detalla una serie de factores a considerar entre los que se incluye la existencia de una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda el 100%. La inflación acumulada en tres años se ubica por encima del 100%. Es por esta razón que, de acuerdo con la NIC 29, la economía argentina debe ser considerada como hiperinflacionaria a partir del 1º de julio de 2018. A su vez, el 24 de julio de 2018, la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCE), emitió una comunicación confirmando lo mencionado en forma precedente. A su vez, hasta el 31 de diciembre de 2018, estuvo vigente el Decreto PEN 664/2003 que no permitía la presentación de estados financieros reexpresados ante el BCRA a partir del 01 de marzo de 2003.

En tal sentido, con fecha 15 de noviembre de 2018, el Senado de la Nación otorgó sanción definitiva al proyecto de Ley CD-33/18 el cual dispuso modificaciones legislativas relacionadas con la derogación del Decreto 664/2003 mencionado precedentemente. Las disposiciones de esta ley surtirían efecto a partir de la fecha que establezcan el Poder Ejecutivo Nacional a través de sus organismos de contralor y el BCRA en relación con los balances y estados financieros que les sean presentados.

En un período inflacionario, toda entidad que mantenga un exceso de activos monetarios sobre pasivos monetarios perderá poder adquisitivo, y toda entidad que mantenga un exceso de pasivos monetarios sobre activos monetarios, ganará poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste.

Resumidamente, el mecanismo de reexpresión de la NIC 29 establece que los activos y pasivos monetarios no serán reexpresados dado que ya se encuentran expresados en la unidad de medida corriente al cierre del ejercicio sobre el que se informa. Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustarán en función a tales acuerdos. Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del ejercicio sobre el que se informa, tales como el valor neto de realización u otros, no es necesario reexpresarlas. Los restantes activos y pasivos no monetarios serán reexpresados por un índice general de precios. La pérdida o ganancia por la posición monetaria neta, se incluirá en el resultado neto del ejercicio que se informa, revelando esta información en una partida separada.

Con fecha 26/12/2018, la CNV emitió la RG 777/2018 a fin de aplicar el mencionado ajuste por inflación a los estados financieros, no obstante, no resultaría de aplicación para las entidades financieras tal como se desprende en el último párrafo de dicha RG, quienes tendrían su aplicación sujeta a las exigencias emitidas por el regulador (BCRA)-cfme. Art. N°2 Capítulo I Título IV contenido en el Marco Normativo de CNV-.

A la fecha, se encuentra vigente la Comunicación "A" 6651 emitida por el BCRA mediante la cual se permite la reexpresión de los estados financieros (según Ley 27.468) para los ejercicios iniciados a partir del 01/01/2020. Por lo tanto, los presentes estados financieros han sido reexpresados.

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

El Banco ha determinado que el peso argentino es su moneda funcional. Asimismo, esa moneda es la moneda de presentación de los estados financieros. Los importes expresados en unidades monetarias se presentan en miles de pesos, excepto que se indique lo contrario.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA y aquellas realizadas en otras monedas, al tipo de pase en dólares estadounidenses por el tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA. Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a los tipos de cambio de cierre, se reconocen en el estado de resultados integral, en el rubro "Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera".

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

La NIC 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" requiere que los Estados Financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente. Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda.

NOTA 4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La responsabilidad por el cumplimiento de la preparación de los presentes estados financieros corresponde, exclusivamente, a la Dirección del Banco, la cual ha evaluado el marco de preparación pertinente, y ha utilizado, en cada caso, los juicios que demanda la elaboración de los estados financieros. Asimismo, la Dirección del Banco es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, incluyendo aquellos requerimientos especialmente establecidos por el regulador.

A continuación, se explican las políticas contables más significativas utilizadas por la Entidad en la elaboración de los presentes estados financieros:

4.1. ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

4.1.1. Reconocimiento de activos financieros y pasivos financieros

El Banco reconoce un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Cuando el Banco reconoce por primera vez un activo financiero, lo clasifica y lo mide de acuerdo con que se explica en los apartados siguientes.

El Banco reconoce una compra o venta convencional de activos financieros, según corresponda, aplicando la contabilidad de la fecha de contratación.

4.1.2. Criterios generales para la clasificación activos financieros

Los activos financieros han sido clasificados a costo amortizado, a valor razonable con cambios en el otro resultado integral, o a valor razonable con cambios en resultados, sobre la base de los siguientes criterios establecidos en la NIIF 9: (a) del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

4.1.3. Baja en cuentas de activos financieros

A los fines de aplicar las disposiciones de baja en cuentas de la NIIF 9, la evaluación deberá realizarse tanto a nivel consolidado como a nivel individual.

Aquellos activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser dados de baja contablemente continuarán registrándose en las cuentas de activos financieros que correspondan. Se deberán mantener los registros detallados que resulten necesarios para poder incluir en información complementaria a los estados financieros toda la información requerida por las NIIF, así como para cumplimentar los datos que se soliciten en el régimen informativo respecto de estos activos y, de corresponder, los pasivos asociados.

4.1.4. Medición de activos financieros (cuestiones distintas al deterioro) - partidas de "ajuste NIIF"

Con el objeto de mantener los saldos contractuales y exponer la medición de los activos financieros comprendidos en los rubros "Préstamos" y "Otros créditos por intermediación financiera" y "Créditos Diversos" según su clasificación, el Banco ha utilizado las partidas de ajuste que se detallan a continuación:

4.1.4.1. Ajustes por medición al costo amortizado

Comprenden la diferencia entre los activos financieros a costo amortizado según NIIF (antes de efectuar la estimación de pérdidas crediticias esperadas) y la sumatoria de los capitales efectivamente prestados pendientes de cobro más los intereses y ajustes de capital devengados a cobrar según las condiciones contractuales. La previsión por riesgo de incobrabilidad no forma parte de este cálculo y se registra conforme la metodología y alcance del texto ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".

4.1.4.2. Ajustes por medición a valor razonable y a valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral (ORI)

Comprenden la diferencia entre los activos financieros medidos a valor razonable y sumatoria de los capitales efectivamente prestados pendientes de cobro más los intereses y ajustes de capital devengados a cobrar según las condiciones contractuales menos la previsión por riesgo de incobrabilidad de acuerdo con

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

la metodología y alcance del Texto Ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".

4.1.5. Contrapartidas de medición de activos financieros

Para los activos financieros, las contrapartidas de su medición al momento de incorporación, baja o al cierre de cada mes se debe discriminar en función de los siguientes resultados:

4.1.5.1. Aplicables a activos financieros a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI

- *Ingresos Financieros - Intereses y ajustes devengados*: Incluyen los resultados originados en el devengamiento de la tasa de interés efectiva de activos financieros y los ajustes de capital, para aquellos que sean actualizables por algún índice.
- *Egresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial*: Incluyen los resultados que surjan entre el valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero y el precio de la transacción. Este resultado está previsto para los criterios de medición "costo amortizado" y "valor razonable con cambios en el ORI", ya que, en el caso de "activos financieros a valor razonable", si existiera diferencia, se imputa en la cuenta "Resultado por medición a valor razonable". Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en "Ingresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial", asociándolo al tipo de activo que corresponda. En los casos en que el valor razonable surja de una técnica de valoración que no utilice solo datos de mercado observables se utiliza la cuenta de "Ingresos financieros – Intereses" que corresponda de acuerdo al activo financiero involucrado. Para imputar la diferencia diferida inicialmente se utiliza la cuenta "Ajuste NIIF".
- *Egresos Financieros – Resultado por refinanciación de activos financieros*: Incluyen los resultados originados en la renegociación o modificación sustancial de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expondrá en Ingresos Financieros - Resultado por refinanciación de activos financieros.
- *Ingresos Financieros – Resultado por venta o baja en cuentas*: Incluyen los resultados que surjan por la expiración de los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o por transferencias de activos financieros que cumplen los requisitos para la baja en cuentas. Estas cuentas se utilizan para registrar los resultados originados en la venta o baja de activos medidos a costo amortizado. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros", asociándolo al tipo de activo que corresponda.

4.1.5.2. Aplicables solo a activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI

- *Otros Resultados Integrales – Ganancias o pérdidas por otros instrumentos a valor razonable con cambios en ORI*: Incluyen la diferencia entre el valor razonable y el costo amortizado menos la previsión por riesgo de incobrabilidad de acuerdo con la metodología y alcance del Texto Ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".
- *Ingresos Financieros – Resultado por venta o baja en cuentas de activos financieros a valor razonable*: Incluyen los resultados que surjan por la expiración de los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o por transferencias que cumplen los requisitos para la baja en cuentas. El resultado por la venta incluye la reclasificación de la ganancia o pérdida acumulada en el ORI desde el patrimonio neto a esta cuenta y, de corresponder, la diferencia entre el precio de venta y el valor razonable del activo financiero. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expondrá en "Egresos Financieros – Resultado por venta o baja".

4.1.5.3. Aplicables a activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

- *Ingresos Financieros - por medición a valor razonable*: Incluyen las cuentas habilitadas por tipo de activo financiero los resultados provenientes de la medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Asimismo, se imputan en la cuenta "Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable" los resultados por venta o baja en cuentas provenientes de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros".
- *Ingresos Financieros - Por reclasificación*: Incluyen los resultados originados en la reclasificación de activos financieros de la categoría de medición de valor razonable con cambios en el ORI a la de valor razonable con cambios en resultados. En estos casos, la ganancia o pérdida acumulada anteriormente reconocida en ORI se debe reclasificar desde patrimonio a resultado del período como ajuste de reclasificación utilizando para ello esta cuenta. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros".

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Sanfiado Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- Egresos Financieros – Resultado por refinanciación de activos financieros: Se imputarán los resultados originados en la renegociación o modificación sustancial de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en “Ingresos Financieros”.

4.1.6. Deterioro de activos financieros. Régimen de “previsionamiento”

De acuerdo con la Comunicación “A” 6114, se estableció como excepción transitoria de la aplicación de las NIIF completas el punto 5.5 de la NIIF 9. Por lo tanto, las provisiones por riesgo de incobrabilidad deben calcularse de acuerdo con la metodología y alcance del texto ordenado de las normas del BCRA sobre “Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad” y registrarse en las cuentas “Cargo por incobrabilidad”. A través de la Comunicación “A” 6938, modificatorias y complementarias, el BCRA postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C.

Por tal motivo, luego de haber notificado al BCRA en fecha 26 de diciembre de 2022, el Banco continúa calculando sus provisiones según las normas de “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad”, y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

4.1.7. Criterios generales de imputación de Pasivos financieros

Los pasivos financieros comprendidos en los diversos rubros del plan de cuentas se clasificarán y medirán a costo amortizado, con las excepciones previstas por la NIIF 9.

4.1.7.1. Medición de pasivos financieros - partidas de ajuste NIIF

Con el objeto de mantener los saldos contractuales y exponer la medición de los pasivos financieros según su clasificación comprendidos en los rubros “Depósitos”, “Otras obligaciones por intermediación financiera”, “Obligaciones Diversas” y “Obligaciones Subordinadas”, se utilizarán las partidas de ajuste que se detallan a continuación:

- Ajustes por medición al costo amortizado
- Ajustes por medición al valor razonable

4.1.8. Contrapartidas de medición de pasivos financieros

En el caso de pasivos financieros, las contrapartidas de su medición al momento de incorporación, baja o al cierre de cada mes se deben registrar en función del tipo de resultados en:

4.1.8.1. Pasivos a costo amortizado

- *Egresos Financieros - Por reconocimiento inicial:* Incluyen los resultados que surjan por la diferencia entre el valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del pasivo financiero y el precio de la transacción. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en “Ingresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial de pasivos financieros”. En los casos en que el valor razonable surja de una técnica de valoración que no utilice solo datos de mercado observables se utilizará la cuenta de “Egresos financieros – Intereses” que corresponda de acuerdo con el pasivo financiero involucrado. Para imputar la diferencia diferida inicialmente se utiliza la cuenta “Ajuste NIIF”.
- *Egresos Financieros - Intereses y ajustes:* Incluyen los resultados originados en el devengamiento de la tasa de interés efectiva de pasivos financieros y los ajustes de capital, para aquellos que sean actualizables por algún índice.
- *Egresos Financieros - Por baja o modificación sustancial de pasivos financieros:* Incluyen los resultados que surjan por la expiración de la obligación contractual o la modificación sustancial de las condiciones de un pasivo financiero. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en “Ingresos Financieros - Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros”.

4.1.8.2. Pasivos a valor razonable

- *Egresos Financieros - Por medición a valor razonable:* Incluyen los resultados provenientes de la medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expondrá en Ingresos Financieros.

4.1.9. Diferencias de cotización de moneda extranjera

Los resultados originados por la comparación de la medición de activos y pasivos denominados en moneda extranjera de acuerdo con el valor de cotización de cierre de la moneda y el saldo registrado hasta ese momento se imputan en la cuenta “Ingresos Financieros - Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera”. Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se exponen en “Egresos Financieros”.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 122

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

Los resultados correspondientes a operaciones a término de moneda extranjera provenientes de la medición a valor razonable de dicha operación, así como las diferencias de cambio originadas en éstas se imputarán a la cuenta "Resultados por operaciones a término de moneda extranjera".

4.2. TRANSACCIONES CON ACTIVOS FINANCIEROS

4.2.1. Operaciones de pase

De acuerdo con los principios de baja en cuentas de la NIIF 9, estas operaciones se consideran como financiaci3nes con garantía:

4.2.1.1. Pases Activos

Las financiaci3nes otorgadas instrumentadas mediante pases activos se registrarán en las cuentas de "Otras Créditos por Intermediaci3n Financiera – Deudores por pases activos", clasificándolas según quien sea la contraparte en deudores financieros, BCRA y no financieros y atendiendo al activo recibido en garantía. Al cierre de cada mes, los intereses devengados a cobrar se imputarán en la cuenta "Otras créditos por intermediaci3n financiera - Intereses devengados a cobrar por pases activos" o "Intereses devengados a cobrar por pases activos con el BCRA" con contrapartida en "Ingresos Financieros - Intereses por pases activos del Sector Financiero", "Intereses por pases activos con el BCRA" o "Intereses por otros pases activos", según corresponda.

Los activos subyacentes recibidos por las operaciones de pases activos se registran en partidas fuera de balance. En estas cuentas se muestran al cierre de cada mes los valores nominales de las operaciones vigentes medidos a valor razonable, y convertidos a su equivalente en pesos, de corresponder. No se deducen los activos recibidos que hayan sido vendidos por la Entidad, sino que se dan de baja sólo cuando finalice la operaci3n de pase.

4.2.1.2. Pases Pasivos

Las financiaci3nes recibidas instrumentadas mediante pases pasivos se registran en las cuentas "Otras Obligaciones por Intermediaci3n Financiera – Acreedores por pases pasivos", clasificándolas según quien sea la contraparte en acreedores financieros, BCRA y no financieros y atendiendo el activo entregado en garantía. Al cierre de cada mes, los intereses devengados a pagar se imputan en la cuenta "Otras obligaciones por intermediaci3n financiera - Intereses devengados a pagar por pases pasivos" o "Intereses devengados a pagar por pases pasivos con el BCRA" con contrapartida en "Egresos Financieros - Intereses por pases pasivos con el Sector Financiero", Intereses por pases pasivos con el BCRA o "Intereses por otros pases pasivos", según corresponda.

En estas operaciones, cuando el receptor del activo subyacente obtiene el derecho a venderlo o pignorararlo, éste se reclasifica a las cuentas "Otras Créditos por Intermediaci3n Financiera - Compras a término por operaciones de pase pasivo", según el tipo de subyacente. A fin de cada mes, estos activos se miden de acuerdo con la categoría que poseían antes de la operaci3n de pase, y los resultados se registran en las cuentas que correspondan según el tipo de activo.

4.2.2. Fideicomisos

Fideicomisos Financieros en los que la entidad es fiduciante y administrador, y conserva en sus libros el certificado de participaci3n (CP) del Fideicomiso o mantiene algún compromiso de sustituci3n de cartera.

En este caso no se cumplen las condiciones de baja en cuenta, por lo que las carteras permanecen en los libros del Banco.

4.3. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE TÍTULOS VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS

De acuerdo con la interpretaci3n sobre la aplicaci3n que menciona el punto B-3.2.15 contenido en la NIIF 9, los depósitos recibidos en títulos valores no deberán incorporarse como un pasivo, así como tampoco deberá reconocerse como activo la especie recibida. No obstante, los conceptos devengados a favor del cliente se reconocerán como comisiones a pagar y egresos por servicios por operaciones con valores. Cuando existan ventas por estos instrumentos, se registrará la obligaci3n dentro de la cuenta "Obligaciones por operaciones con títulos de terceros" en el rubro "Otros Pasivos Financieros".

4.4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

4.4.1. Medici3n inicial

Se realiza por su costo.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificaci3n con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisi3n Fiscalizadora

4.4.2. Medición Posterior

El Banco utiliza los siguientes criterios, admitidos por la NIC 16:

CLASE	CRITERIO
Terrenos	Modelo de Revaluación
Edificios	Modelo de Revaluación
Mobiliario	Modelo de Costo
Instalaciones	Modelo de Costo
Máquinas y equipos	Modelo de Costo
Equipo de computación	Modelo de Costo
Equipo de comunicación	Modelo de Costo
Rodados	Modelo de Costo

A continuación, se describen cada uno de los modelos:

4.4.2.1. Modelo del Costo

Bajo este modelo, con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de "Propiedades, Planta y Equipo" se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado que surge de las pérdidas por deterioro del valor.

4.4.2.2. Modelo de Revaluación

Bajo este modelo, con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de "Propiedades, Planta y Equipo" cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, el cual se determina como su valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del periodo sobre el que se informa. Se deberá contar con la participación obligatoria de un experto valuador independiente contratado externamente.

4.5. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

4.5.1. Medición inicial

Se realizará por su costo.

4.5.2. Medición posterior

La Entidad optó por utilizar el modelo de valor razonable. De acuerdo con disposiciones del BCRA se deberá contar con la participación obligatoria de un experto valuador independiente contratado externamente.

4.6. IMPUESTO DIFERIDO

Se expondrán como activos por impuesto diferido los importes de impuesto a las ganancias que se espera recuperar en periodos futuros originados en las diferencias temporarias deducibles, las pérdidas de periodos anteriores que no hayan sido objeto de deducción fiscal y los créditos no utilizados de periodos anteriores, con excepción del originado en el impuesto a la ganancia mínima presunta que se registrara en la cuenta específica para ello. Como pasivo por impuesto diferido se expondrán los saldos de impuestos a pagar en periodos siguientes originados en diferencias temporarias imponibles. Al fin de cada periodo mensual, se mostrarán en forma neta como activo o pasivo por impuesto diferido en la medida en que se cumplan los requisitos establecidos para ello en la NIC 12.

4.7. BENEFICIOS A EMPLEADOS

4.7.1. Caso general

El costo de los servicios prestados por los empleados y por la terminación del periodo de empleo se registrará en las diversas cuentas previstas en el rubro Gastos de Administración, y los correspondientes pasivos, de ser pertinente se imputarán en las cuentas previstas en Obligaciones Diversas o en Provisiones, según corresponda.

4.7.2. Provisión por vacaciones de los empleados

Por aplicación de esta política, los importes que se adeuden por este concepto se deberán registrar por la totalidad del importe con derecho a cobro que tienen los empleados como consecuencia del período vacacional obligatorio, es decir, aquel que surgiera en caso de extinguirse la relación laboral.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 5. ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS

La NIIF 16 - Arrendamientos, reemplazó las normas sobre arrendamientos a partir de ejercicios comenzados el 01 de enero de 2019. La NIIF 16 introduce un modelo de arrendamiento contable único para los arrendatarios, por el cual se reconoce un activo por derecho de uso del activo arrendado y un pasivo por arrendamiento por la obligación de realizar pagos por el arrendamiento. Existen exenciones de reconocimiento para los arrendamientos de corto plazo y de bajo valor.

Durante el período la entidad ha considerado dentro de dicha norma a las locaciones de inmuebles donde funcionan sus sucursales con un plazo de finalización superior a un año, afectando los estados financieros de la siguiente forma:

Concepto	30/06/2023
Cargo por depreciación de derechos de uso de Inmuebles	78,958
Gasto por intereses de los pasivos por arrendamientos	48,454
Gasto por arrendamientos a corto plazo s/párrafo 6 NIIF 16	130,781
Salidas de efectivo totales por arrendamientos	85,878
AXI de la de la salida del período por pagos de alquileres	20,980
AXI de la de la salida del período por mantenimiento de automóviles	778
AXI de Gastos por intereses de los pasivos por arrendamientos a largo y corto plazo	9,122
Incorporaciones de activos por derecho de uso-Inmuebles	97,437
Bajas de activos por derecho de uso-Inmuebles	85,196
Saldo de activos por derecho de uso-inmuebles	222,140
Vencimiento de los Pasivos por arrendamientos-hasta un año	127,989
Vencimiento de los Pasivos por arrendamientos-más de un año	308,973

NOTA 6. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

El saldo de Efectivo y equivalentes computado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo	2,712,966	2,715,956
Entidades financieras y corresponsables	2,327,118	1,249,236
BCRA	1,351,155	495,049
Otras del país y del exterior	975,963	754,187
	<u>5,040,084</u>	<u>3,965,192</u>

NOTA 7. INSTRUMENTOS DERIVADOS

En el curso normal de sus negocios, el Banco concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria de diferencias, sin entrega del subyacente. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocieron en el Estado Consolidado de Resultados en las líneas "Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados" y "Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

A continuación, se informa el saldo de las operaciones a término de moneda extranjera, expresados en pesos. Las mismas se encuentran registradas en partidas fuera de balance.

	30/06/2023	31/12/2022
Ventas a término de M.E.	-	(1,067,597)

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiado Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 8. OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Activos		
Títulos publico	1,823,931	1,508,523
	<u>1,823,931</u>	<u>1,508,523</u>
Pasivos		
Títulos publico	-	1,076,627
	<u>-</u>	<u>1,076,627</u>

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición de Otros activos financieros es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	<u>621,403</u>	<u>612,653</u>
Deudores ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	1,507	2,385
Deudores varios	649,030	653,761
Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	(29,134)	(43,493)
Medidos a valor razonable con cambios en resultados	<u>60,424</u>	<u>57,077</u>
Total	<u>681,827</u>	<u>669,730</u>

NOTA 10. OTROS TÍTULOS DE DEUDA

La apertura de los títulos considerando su medición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	<u>33,804,984</u>	<u>36,540,746</u>
Títulos Públicos	11,790,928	11,994,145
Letras/Nota BCRA	22,014,056	24,546,601
Medidas a valor razonable con cambios en ORI	<u>566,920</u>	<u>773,465</u>
Títulos privados	566,920	773,465
Total	<u>34,371,904</u>	<u>37,314,211</u>

NOTA 11. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se incluye a continuación:

Medidos a costo amortizado	Entregado en garantía de:	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Coelsa	770,131	722,513
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Link	278,741	366,164
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Interbanking	28,549	26,906
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Tarjeta de crédito/Débito	408,520	413,239
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Otros en USD	12,834	13,345
ROFEX	Títulos	351,005	285,831
Operaciones TC	Visa – FISERV	54,832	124,108
Sector Privado no Financiero	Alquileres	25,961	29,676
Sector Privado Financiero	Operaciones de Pases	-	1,199,781
TOTAL		<u>1,930,573</u>	<u>3,181,563</u>

NOTA 12. PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

El Banco mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales. En consecuencia, mide los préstamos y otras financiaciones a su costo amortizado, excepto que las condiciones de los mismos no cumplan con el criterio de "sólo pago de principal e intereses", en cuyo caso los mide a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	25,862,001	28,158,207
Subtotal	25,862,001	28,158,207
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(1,540,122)</u>	<u>(1,655,450)</u>
	24,321,879	26,502,757
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total Anexo B, C y D	26,100,674	28,591,210
Menos: ON incluida en Otros títulos de deuda	(566,920)	(773,465)
Menos: Avaluos otorgados	(695,000)	(1,047,235)
Más Préstamos al personal	78,126	80,166
Más Ajustes por tasa de interés efectiva	835,455	1,212,438
Subtotal	25,752,335	28,063,114
Más: Otras Financiaciones	109,666	95,093
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad	<u>(1,540,122)</u>	<u>(1,655,450)</u>
Total préstamos y otras financiaciones	24,321,879	26,502,757
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adelantos	538,542	734,101
Documentos	145,070	87,223
Prendarios	-	275,361
Personales	17,308,122	18,009,996
Tarjetas de crédito	6,378,657	7,531,087
Arrendamientos financieros	454,055	434,108
Otros	927,889	991,238
Subtotal	25,752,335	28,063,114
Más: Otras Financiaciones	109,666	95,093
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(1,540,122)</u>	<u>(1,655,450)</u>
Total	24,321,879	26,502,757

NOTA 13. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones en instrumentos de patrimonio, en las cuales el Banco no ejerce control, control conjunto ni influencia significativa, se miden a valor razonable con cambios en resultado. La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</u>		
Títulos privados-Acciones en otras sociedades no controladas	21,279	21,564
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio	21,279	21,564

NOTA 14. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES</u>		
Anticipos al personal	460	897
Anticipos por impuestos	192,766	291,608
Anticipos de honorarios a directores y síndicos	-	2,898
Pagos efectuados por adelantado	271,695	331,892
Total Activos No Financieros Corrientes	464,921	627,295
<u>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES</u>		
Otros bienes diversos - Modelo de valor razonable	412	892,510
Total Activos No Financieros No Corrientes	412	892,510
Total Activos No Financieros	465,333	1,519,805

NOTA 15. DEPÓSITOS

La información sobre concentración de depósitos se presenta en el Anexo H. La composición de los depósitos del sector privado no financiero es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cuentas corrientes	11,769,272	10,438,270
Cajas de ahorro	10,676,967	11,215,407

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

Plazo fijo e inversiones a plazo	29,207,170	32,623,847
Otros	713,642	822,792
Total	52,367,051	55,100,316

NOTA 16. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Acreeedores por compras contado a liquidar	773	2,305
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1,763,988	1,841,342
Acreeedores varios	2,510,539	1,482,457
Arrendamientos Financieros	436,963	503,587
Total	4,712,263	3,829,691

NOTA 17. FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
BCRA	950	1,428
Entidades Financieras	196,942	848,163
Total	197,892	849,591

NOTA 18. OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS

Con fecha 26 de noviembre de 2021, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad resolvió la creación de un Programa Global de emisión de obligaciones negociables simples (en adelante, el "Programa") a colocarse por oferta pública bajo la Ley N° 23.576 y sus modificatorias, en diferentes clases y/o series por hasta un monto máximo en circulación en cualquier momento de hasta U\$S 20.000 (dólares estadounidenses veinte millones) o su equivalente en otras monedas. El mencionado Programa ha sido autorizado por la Resolución N° 21.664 de CNV de fecha 16 de marzo de 2022.

Bajo el Programa se emitieron, con fecha 31/03/2022, Obligaciones Negociables Clase 2 Subordinadas a tasa variable por un valor nominal de \$ 1,000 (pesos mil millones) con vencimiento 31/03/2029. Las mismas fueron emitidas conforme los términos y condiciones fijados por el BCRA en las normas relativas a los "Capitales Mínimos de las Entidades Financieras" y pagarán intereses semestralmente, por período vencido a la Tasa BADLAR de bancos privados informada por el BCRA más 900 puntos básicos y amortización total al vencimiento final.

La oferta pública de las Obligaciones Negociables Clase 2 Subordinadas fue autorizada por CNV, con fecha 28 de marzo de 2022. Asimismo, han sido autorizadas para su cotización en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (en adelante, la "BCBA") y negociación en el Mercado Abierto Electrónico (en adelante, el "MAE").

Al 30/06/2023, la Entidad tiene un saldo de intereses devengados a pagar por \$ 232.059, cuyo vencimiento operará el 31/10/2023. El interés devengado a la fecha de \$ 502,455 y se encuentra expuesto en Nota 23.

NOTA 19. CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de la Entidad es de \$ 32.632. El mismo fue aprobado por:

- La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria N.º 70, en fecha 21 de junio de 2011, en la que: i) se capitalizó la cuenta "Ajuste de Capital" por la suma de \$ 14.236, que significó la emisión de 14.235.935 acciones nominativas no endosables de \$ 1 (un peso) valor nominal cada una con derecho a un voto por acción, aumentando el capital social de la suma de \$ 11.880 a la suma de \$ 26.116; y ii) se capitalizaron los aportes irrevocables realizados por el accionista Sr. Santiago Juan Ardissonne hasta la fecha de la Asamblea por la suma total de \$ 54.756, con una prima de emisión de \$ 0,0096013 por acción, lo que significó la emisión de 5.165.075 acciones nominativas no endosables de \$ 1 (peso) valor nominal cada una con derecho a un voto por acción, aumentando de este modo el Capital Social de la suma de \$ 26.116 a la suma de \$ 31.281; y

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria N.º 72 del 30 de septiembre de 2011, en la que se aumentó el capital de la suma de \$ 31.281 a la suma de \$ 32.632, mediante la capitalización de aportes irrevocables por la suma total de \$ 15.244, emitiendo 1.350.833 acciones nominativas no endosables de valor nominal \$ 1 (un peso) por acción y con derecho a un voto cada una, con una prima de emisión de \$ 0,0102845 por acción.

Los aumentos de Capital Social aprobados por las Asambleas de Accionistas del 21 de junio y 30 de septiembre, ambas del año 2011, se encuentran aprobados por la CNV.

La composición del rubro es la siguiente:

Acciones				Capital social				
Clase	Cantidad	Valor nominal por acción	Votos por acción	Acciones en circulación	Pendiente de emisión o distribución	Asignado	Integrado	No integrado
Ordinarias	32,632	1 (un peso)	1	32,632	0	0	32,632	

NOTA 20. PROVISIONES

La composición y evolución de las provisiones reconocidas contablemente se incluyen en el Anexo J. La Entidad reconoce las siguientes provisiones:

- Por juicios laborales, civiles y comerciales, se determinaron en base a informes de abogados acerca del estado de juicios y la estimación efectuada sobre las posibilidades de quebrantos a afrontar por la Entidad.
- De Autoseguro por la cartera de tarjetas Mastercard, tarjetas Visa y la cartera de Préstamos Personales.

NOTA 21. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2023	31/12/2022
Impuestos a pagar	1,026,711	1,044,017
Remuneraciones y cargas sociales	1,370,877	1,054,065
Retenciones sobre remuneraciones	156,971	139,761
Otros pasivos no financieros	1,493,248	1,624,556
Total	4,047,807	3,862,399

NOTA 22. INGRESOS POR INTERESES

	30/06/2023	30/06/2022
Por títulos privados	427,033	43,398
Por títulos públicos	13,801,988	8,122,118
Por préstamos y otras financiaciones	10,413,395	9,353,092
Sector financiero	-	613
Sector privado no financiero	10,413,395	9,352,479
Adelantos	506,048	507,213
Documentos	50,409	38,380
Personales	8,315,104	6,833,880
Tarjetas de crédito	1,435,619	1,779,510
Arrendamiento Financiero	68,166	118,627
Otros	38,049	74,869
Por operaciones de pase	710,037	353,439
BCRA y Otras entidades financieras	710,037	353,439
Total	25,352,453	17,872,047

NOTA 23. EGRESOS POR INTERESES

	30/06/2023	30/06/2022
Por depósitos	13,837,750	7,690,930
Sector privado no financiero	13,837,750	7,690,930
Cajas de ahorro	1,825,112	199,509
Plazo fijo e inversiones a plazo	12,012,638	7,491,421
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras	249,339	79,390

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

instituciones financieras		
Por operaciones de pase	246,613	73,276
BCRA y Otras entidades financieras	2,726	6,114
Por Intereses obligaciones subordinadas	502,455	306,316
Por otros pasivos financieros	94,885	75,185
Total	14,684,429	8,151,821

NOTA 24. INGRESOS POR COMISIONES

	30/06/2023	30/06/2022
Comisiones vinculadas con obligaciones	289,999	213,189
Comisiones vinculadas con créditos	1,915,538	1,961,666
Comisiones por seguro	431,720	435,761
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	63	6
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	6,246	2,749
Total	2,643,566	2,613,371

NOTA 25. EGRESOS POR COMISIONES

	30/06/2023	30/06/2022
Comisiones ATM	382,309	531,011
Comisiones Comercializadora al Alta	104,844	99,091
Comisiones Tarjetas de Crédito	422,025	723,414
Otros	296,951	316,470
Total	1,206,129	1,669,986

NOTA 26. RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

	30/06/2023	30/06/2022
Activos financieros		
Resultado de títulos públicos	13,957	2,997
Resultado de títulos privados	18,019	493,498
Operaciones a término	41,306	18,822
Total Activos financieros	73,282	515,317

NOTA 27. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	30/06/2023	30/06/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	(332,306)	(8,839)
Total	(332,306)	(8,839)

NOTA 28. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	30/06/2023	30/06/2022
Servicios de administración por transferencia de cartera	5,135	19,995
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	258,617	117,002
Créditos recuperados	1,057	4,512
Alquiler de cajas de seguridad	77,755	68,089
Intereses punitorios	116,559	133,222
Servicios ANSES	3,978	12,213
Servicios paquete jubilados	694,300	608,137
RED Cajeros automáticos	164,192	121,930
Otros	63,994	70,844
Total	1,385,587	1,155,944

NOTA 29. BENEFICIOS AL PERSONAL

	30/06/2023	30/06/2022
Remuneraciones	3,946,802	3,816,146
Cargas Sociales	907,733	912,995
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	15,524	13,010
Servicios al personal	103,756	42,334
Otros beneficios al personal	362,522	249,600

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Total

5,336,337

5,034,085

NOTA 30. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Representación, viáticos y movilidad	57,729	41,355
Servicios administrativos contratados	25,147	27,480
Servicios de seguridad	345,324	571,846
Honorarios a Directores y Síndicos	113,098	71,176
Otros honorarios	724,003	541,042
Seguros	43,359	42,364
Alquileres	326,386	348,085
Papelería y útiles	48,578	55,577
Electricidad y comunicaciones	251,561	226,827
Publicidad	55,217	85,982
Impuestos	656,191	677,362
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	527,773	454,312
Otros	167,926	164,315
Total	<u>3,342,292</u>	<u>3,307,723</u>

NOTA 31. OTROS GASTOS OPERATIVOS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	57,073	74,901
Por arrendamientos financieros tomados	57,576	108,547
Impuesto sobre los ingresos brutos	1,405,086	1,240,029
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	2,925	1,235
Cargo por otras provisiones	247,726	218,504
Servicios de Cobranzas	743,516	976,859
Otros	47,137	30,681
Total	<u>2,561,039</u>	<u>2,650,756</u>

NOTA 32. INFORMACION POR SEGMENTOS

Un segmento operativo es un componente de una entidad que desarrolla actividades de negocio de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluyendo ingresos y gastos relacionados con transacciones con otros componentes de la misma entidad), cuyo resultado operativo es regularmente revisado por la Alta Gerencia de la Entidad para tomar decisiones acerca de los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su desempeño.

32.1. SEGMENTOS DEL BANCO

32.1.1. Personas

Este segmento agrupa principalmente las operaciones de los clientes individuales, comercializados a través de la red de sucursales y los canales de venta que dispone el Banco como ser venta telefónica y online. Los productos disponibles incluyen préstamos personales, tarjetas de crédito, adelantos de haberes, plazo fijo y cuentas a la vista.

32.1.2. Empresas

Bajo este segmento se realizan operaciones por parte de grandes, medianas, micro y pequeñas empresas, que toman la asistencia crediticia ofrecida por el Banco, además de servicios transaccionales y depósitos.

32.1.3. Financiero y Público

Centraliza las operaciones que los distintos grupos de clientes del sector financiero y público realizan con el Banco y sus principales productos incluyen cuentas remuneradas, plazos fijos, préstamos, compra de carteras de crédito y fideicomisos. El sector público agrupa las operaciones que los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial y municipal.

32.1.4. Tesorería

Incluye funciones centrales y actividades de inversión, operaciones de cambio, derivados y operaciones de fondeo que no pueden ser atribuidos directamente a los segmentos mencionados anteriormente.

32.1.5. Otros

Incluye operaciones centralizadas sin asignar a ningún segmento en particular.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

32.2. SALDOS POR SEGMENTOS

Considerando la naturaleza de los segmentos de operación antes detallados, se exponen los saldos y resultados -sin considerar los precios internos o costos/ingresos asignables por captación o colocación de fondos, según corresponda- entre los distintos segmentos. Tampoco se ha redistribuido el efecto del impuesto a las ganancias.

La información al 30 de junio de 2023 se presenta a continuación:

INFORMACIÓN POR EL PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2023	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
RESULTADO NETO POR INTERESES	(2,228,290)	(1,233,004)	(98,295)	12,087,057	-	1,494,247	10,021,715
RESULTADO NETO POR COMISIONES	1,141,202	9	(4,361)	1,129	-	211,022	1,349,001
INGRESO OPERATIVO NETO	131,068	695	8,287	(114,991)	31,036	84,363	140,458
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	-	-	44,852	-	28,433	73,285
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	-	-	-	(355,900)	-	-	(355,900)
-Otros ingresos operativos	909,085	695	8,287	196,057	31,306	195,665	1,341,095
-Cargo por incobrabilidad	(778,017)	-	-	-	(270)	(139,735)	(918,022)
RESULTADO OPERATIVO	(1,753,739)	(201,755)	-	-	(7,360,046)	(1,851,833)	(11,167,373)
RESULTADO POR SUBSIDIARIAS, ASOCIACIONES Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	42,705	-	-	-	-	42,705
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	-	-	-	-	-	16,325	16,325
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN	(2,709,759)	(1,391,350)	(94,369)	11,973,195	(7,329,010)	(45,876)	402,831
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	-	-	-	-	15,237	-	15,237
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	(2,709,759)	(1,391,350)	(94,369)	11,973,195	(7,313,773)	(45,876)	418,068

La información al 30 de junio de 2022 se presenta a continuación:

INFORMACION POR EL PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2022	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
RESULTADO NETO POR INTERESES	375,411	30,674	313,966	7,399,452	-	1,091,595	9,211,098
RESULTADO NETO POR COMISIONES	(753,796)	3	(4,587)	(1,672)	-	1,647,578	887,526
INGRESO OPERATIVO NETO	(73,697)	579	27,374	542,812	(28,860)	26,672	494,880
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	-	-	486,897	-	28,426	515,323
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	-	-	-	(12,157)	-	-	(12,157)
-Otros ingresos operativos	849,733	579	27,374	68,072	10,796	140,142	1,096,696
-Cargo por incobrabilidad	(923,430)	-	-	-	(39,656)	(141,896)	(1,104,982)
RESULTADO OPERATIVO	(1,964,573)	(157,803)	-	-	(7,530,713)	(1,442,052)	(11,095,141)
RESULTADO POR SUBSIDIARIAS, ASOCIACIONES Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	20,750	-	-	-	-	20,750
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	*	-	-	-	-	229,105	229,105
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN	(2,416,655)	(105,797)	336,753	7,940,592	(7,559,573)	1,552,898	(251,782)
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	-	-	-	-	17,542	(5,429)	12,113
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	(2,416,655)	(105,797)	336,753	7,940,592	(7,542,031)	1,547,469	(239,669)

La información al 30 de junio 2023 se presenta a continuación:

INFORMACION POR PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2023	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
--	-------------------	-------------------	-----------------------	-----------	------------------------	----------------------	-------

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

			público				
Préstamos	22,164,487	923,631	-	-	78,128	-	23,166,246
Otros activos	-	-	3,324,213	34,267,513	7,185,322	5,949,517	50,726,565
Total activo	22,164,487	923,631	3,324,213	34,267,513	7,263,450	5,949,517	73,892,811
Depósitos	41,294,611	11,072,575	5,260,399	-	-	-	57,627,585
Otros pasivos	2,372,888	-	1,656,847	-	5,116,444	966,050	10,112,229
Total pasivo	43,667,499	11,072,575	6,917,246	-	5,116,444	966,050	67,739,814

La información al 31 de diciembre de 2022 se presenta a continuación:

INFORMACION POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31.12.2022	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
Préstamos	23,348,655	1,150,561	317,737	-	284,295	-	25,101,248
Otros activos	204,131	-	4,252,856	37,332,756	6,240,184	6,169,352	54,199,279
Total activo	23,552,786	1,150,561	4,570,593	37,332,756	6,524,479	6,169,352	79,300,527
Depósitos	35,434,984	19,596,937	6,975,424	-	-	-	62,007,345
Otros pasivos	2,460,235	-	3,199,416	-	5,035,965	862,656	11,558,272
Total pasivo	37,895,219	19,596,937	10,174,840	-	5,035,965	862,656	73,565,617

NOTA 33. IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y OTROS IMPUESTOS

El Banco ha reconocido el cargo por impuesto a las ganancias en base al método del impuesto diferido, registrando de esta manera las diferencias temporarias entre las mediciones de los activos y pasivos contables e impositivos.

A los efectos de determinar los activos y pasivos diferidos se ha aplicado, sobre las diferencias temporarias identificadas, la tasa impositiva que se espera esté vigente al momento de su reversión o utilización, considerando las normas legales sancionadas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

REFORMA TRIBUTARIA

La Ley 27.468 y la Ley 27.541 modificaron el régimen de transición establecido por la Ley 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo establecido en el artículo 95 de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018. Asimismo, se establece que, para el primer, segundo y tercer ejercicio a partir de su vigencia, el procedimiento de ajuste será aplicable en caso de que la verificación del IPC, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de los ejercicios, supere un cincuenta y cinco por ciento (55%), un treinta por ciento (30%) y un quince por ciento (15%), respectivamente a cada uno de ellos. El ajuste por inflación positivo o negativo, según el caso, que deba calcularse, se imputará a partir del ejercicio 2021 en su totalidad.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se ha superado la meta de inflación del 30% para los ejercicios fiscales iniciados el 1° de enero de 2019 y, en consecuencia, la Alta Gerencia de la Entidad ha considerado el reinicio del ajuste por inflación impositivo en la determinación del impuesto a las ganancias a pagar del ejercicio.

Asimismo, mediante promulgación de la Ley 27.630 se fijó una nueva escala progresiva de alícuotas de Impuesto a las Ganancias para las personas jurídicas. Se trata de un esquema escalonado que oscila entre el 25% a 35% de acuerdo al importe de ganancia neta imponible. Adicionalmente los dividendos quedan gravados a una alícuota del 7% siempre que correspondan a ejercicios fiscales que se inicien a partir del 01/01/2018 en adelante.

La composición del Activo y Pasivo por Impuestos Corrientes es la siguiente:

Activos por Impuestos Corrientes	30/06/2023	31/12/2022
Anticipos Imp. Ganancias	206,856	92,418
Otros Activos por Impuestos	192,766	291,608
Total	399,622	384,026

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Pasivos por Impuestos Corrientes	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Otros pasivos por impuestos	1,026,711	1,044,017
Total	<u>1,026,711</u>	<u>1,044,017</u>

La composición del Activo y Pasivo por Impuesto Diferido es la siguiente:

Activos por Impuesto Diferido	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Beneficios al Personal	176,761	170,999
Deuda por derecho a uso arrendamientos financieros	131,089	151,073
Total	<u>307,850</u>	<u>322,072</u>
Pasivos por Impuesto Diferido	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedad, Planta y Equipo	(1,176,619)	(1,191,684)
Derecho a Uso por Arrendamientos Financieros	(129,369)	(142,545)
Gastos de organización y desarrollo	(17,478)	(20,497)
Otros	218	16,696
Total	<u>(1,323,248)</u>	<u>(1,338,030)</u>
Pasivo por Impuesto Diferido	<u>(1,015,398)</u>	<u>(1,015,958)</u>

A continuación, se expone el componente determinado por el impuesto a las ganancias:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado por impuesto diferido reconocido en resultados	69,890	20,938
Resultado por efecto monetario	(48,040)	(5,429)
Total	<u>21,850</u>	<u>15,509</u>

NOTA 34. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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.

No obstante, la Alta 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. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

34.1. JERARQUÍAS DE VALORES RAZONABLES

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, para activos o pasivos idénticos.
- 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.

Los siguientes cuadros muestran la jerarquía en la medición del valor razonable de los activos y pasivos financieros del Banco:

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiado Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

	Saldo contable 30/06/2023	Jerarquía de valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Otros Activos financieros	681,827	-	60,424	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	21,279	-	21,279	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	703,106	-	81,703	-

34.2. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS NO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido.

34.2.1. Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

34.2.2. Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características.

El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

34.2.3. 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.

	Saldo contable 30/06/2023	Jerarquía de valor razonable		
		nivel 1	nivel 2	nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en bancos	5,040,084	-	-	-
Operaciones de pase	1,823,931	-	-	-
Otros Activos financieros	681,827	-	60,424	-
Préstamos y otras financiaciones	24,321,879	-	-	-
Otros títulos de deuda	34,371,904	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	1,930,573	-	-	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	21,279	-	21,279	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	68,191,477	-	81,703	-
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	57,627,452	-	-	-
Otros pasivos financieros	4,712,263	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	197,892	-	-	-
Obligaciones negociables subordinadas	1,232,059	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	63,769,666	-	-	-

NOTA 35. PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada es toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad, verificándose algunas de las características que se detallan a continuación:

- Ejerce control o control conjunto;
- 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;

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

- Una entidad es una asociada (o una asociada de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro)

Las operaciones generadas por la Entidad con las partes relacionadas por operaciones concertadas en el marco del desarrollo habitual y ordinario de los negocios fueron realizadas en condiciones normales de mercado, tanto en materia de tasas de interés y precios, como de garantías requeridas.

Al 30 de junio de 2023, la Entidad posee el 50% del capital social de MSM Leasing S.A., ("MSM") a través de la tenencia de 30.045.000 de acciones nominativas no endosables de valor \$ 1 con derecho a 1 voto por acción. El importe registrado por esta participación es de \$ 190,994. En tal sentido, a partir de los Estados Financieros intermedios correspondientes a junio 2018, el Banco ha procedido a consolidar la información de acuerdo a las normas de BCRA.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 existe un total de \$19,661 y \$7,829 respectivamente, en concepto de asistencia financiera otorgada por la Entidad a MSM, a su vez, se menciona que no ha habido constitución de depósitos de las mismas.

SUBSIDIARIA	NATURALEZA	RADICACIÓN	% PARTICIPACIÓN 30/06/2023
MSM Leasing S.A.	Control	Argentina	50%

Asimismo, el BCRA, citando el punto 2.1.1 –anteúltimo párrafo-, 2.1.2.1 y 2.2.2 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Supervisión Consolidada" y por encontrarse su actividad definida en el punto 2.2.6 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Servicios Complementarios de la Actividad Financiera", ha solicitado a nuestra Entidad la consolidación con la sociedad Cuotifas S.A.

Al respecto, si bien el Banco no cuenta con participación sobre el patrimonio de la referida sociedad, se ha procedido a realizar dicha consolidación. Al 30 de junio de 2023 existe un total de \$2,901,345 en concepto de asistencia financiera otorgada por la Entidad.

NOTA 36. EXCESO A LOS LÍMITES DE GRADUACIÓN DEL CRÉDITO

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no existen situaciones de exceso a los límites que deban ser mencionadas.

NOTA 37. RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS

De acuerdo con las normas sobre "Distribución de resultados" del BCRA, las Entidades Financieras deben satisfacer todos los requisitos establecidos en la sección 1 y calcular los saldos de utilidades distribuibles según lo establecido en la sección 2. Asimismo, se debe contar con la autorización expresa de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias a efectos de verificar la correcta aplicación del procedimiento descripto por la misma.

La Asamblea General de Accionistas, conforme lo dispuesto por la Comunicación "A" 4526 del BCRA, deberá apropiarse a la Reserva Legal un 20% de las utilidades acumuladas al cierre de cada ejercicio.

Para la distribución de utilidades, y según lo estipulado por el BCRA en el Texto Ordenado sobre sus normas de "Distribución de Resultados", las Entidades Financieras deberán dar cumplimiento a una serie de requerimientos entre los que se destacan: (i) no encontrarse alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras, (ii) no registrar asistencia por iliquidez, presenten atrasos o incumplimientos en los regímenes informativos, (iii) no registrar deficiencias de integración de capital mínimo (sin computar a tales fines los efectos de las franquicias individuales otorgadas por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias) o de efectivo mínimo – en promedio – en pesos o moneda extranjera.

Asimismo, con fecha 11 de mayo de 2020, mediante la Comunicación "A" 7007, prorrogada por las Comunicaciones "A" 7035, "A" 7181 y "A" 7312, el BCRA suspendió la posibilidad de distribución de resultados por parte de las entidades financieras hasta el 31 de diciembre de 2021.

Continuando con las restricciones, con fecha 16/12/2021, mediante la Comunicación "A" 7421, el BCRA flexibilizó la restricción a la distribución de resultados por hasta el 20% de las utilidades acumuladas hasta el 31 de diciembre de 2021, desde el 01/01/2022 y hasta el 31/12/2022, para aquellas entidades financieras que cuenten con autorización del BCRA para la distribución, quienes debían realizarla en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Por último, en fecha 15/12/2022, a través de la Comunicación "A" 7659 el regulador dispuso nuevamente la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras, siendo derogada a partir del 01/04/2023 por la Comunicación "A" 7719, de fecha 10/03/2023, la cual establece que a partir del

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

01/04/2023 y hasta el 31/12/2023, las entidades financieras podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que hubiera correspondido de aplicar según las normas sobre "Distribución de resultados", con previa autorización del regulador.

NOTA 38. ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

La Entidad se ha incorporado al ROFEX S.A., en su carácter de Miembro Compensador y, de acuerdo con la normativa vigente que regula este mercado, ha constituido la garantía inicial requerida por el mercado y dos Fideicomisos: a) Fideicomiso de garantía por Obligaciones y b) Fideicomiso por incumplimiento.

Por lo expresado precedentemente, los activos por este concepto alcanzan los \$ 397,340 que se encuentran dentro del rubro Activos Financieros entregados en Garantía, los mismos se hallan sujetos al régimen de fideicomisos en los términos de la Ley 24.441.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Motivo de la restricción</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
ROFEX	Dep. en Garantía Pesos	351,005	285,832
Alquileres	Dep. en Garantía	25,961	29,056
Tarjetas de Crédito	Fondos en Garantía	54,831	124,107
Total		431,797	438,995

NOTA 39. RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, publicados el 18 de abril de 1995, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecidos por la Ley de Entidades Financieras.

Mediante la Comunicación "A" 2337, y sus modificatorias y complementarias, el BCRA estableció las normas de aplicación de la garantía y la forma de liquidación de los aportes.

El Poder Ejecutivo Nacional estableció la cobertura de la garantía de los depósitos a la vista y a plazo dentro de los límites, exclusiones y condiciones de tasa máxima, montos y plazos establecidos en la normativa vigente por el BCRA.

En virtud del Decreto PEN N° 30/2018 (del 11/01/2018) y las Comunicaciones "A" 6435 y 6460 del BCRA (del 19/01/2018 y 24/02/2018) se incluyeron modificaciones con relación al alcance de la cobertura, quedando excluidos los depósitos a la vista constituidos a una tasa superior a la de referencia establecida periódicamente por el BCRA, los depósitos e inversiones a plazo que superen 1,3 veces dichas tasa de referencia o la tasa de referencia más 5 puntos porcentuales -la mayor de ambas-, los depósitos cuya titularidad haya sido adquirida vía endoso, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad, los depósitos a plazo fijo de títulos valores y los saldos inmovilizados provenientes de operaciones excluidas.

El sistema ha sido implementado mediante la creación de un fondo denominado: Fondo de Garantía de los Depósitos, que es administrado por la Sociedad Seguros de Depósitos S.A. ("S.E.D.E.S.A") y cuyos accionistas son el BCRA y las Entidades Financieras en la proporción que para cada una de ellas determina dicha Institución en función de los aportes efectuados a dicho fondo.

Por último, es importante destacar que, con fecha 22 de diciembre de 2022, emitió la comunicación "A" 7661 la cual elevó el importe de garantías sobre los depósitos a \$ 6.000 a partir del 1 de enero de 2023.

NOTA 40. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS

40.1. EFECTIVO MÍNIMO

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras. Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

<u>Conceptos (expresados en sus monedas de origen)</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
PESOS		
BCRA – cuenta corriente no restringido	1,046,066	1,063
BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido	739,670	1,002,034
Letras Liquidables en pesos	4,511,133	3,187,304
	6,296,869	4,190,401

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

USD	BCRA – cuenta corriente no restringido	1,166	1,827
	BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido	121	121
		1,287	1,948
EUR	BCRA – cuenta corriente no restringido	21	21
		21	21

40.2. CAPITALS MÍNIMOS

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

Exigencia de capital mínimo	30/06/2023	31/12/2022
Riesgo de crédito	2,696,723	1,916,406
Riesgo operacional	101,409	81,672
Riesgo de mercado - títulos	2,302	1,530
Riesgo de mercado – monedas	29,508	29,914
Exigencia	2,829,942	2,029,522
Integración	6,574,161	4,579,583

NOTA 41. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISION NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO

El 20 de mayo de 2002 la Entidad fue notificada de la Resolución del M.A.E. "A" 292, mediante la cual se la autorizó para actuar como Agente de Mercado Abierto bajo el N.º 608.

El patrimonio de la Entidad al 30 de junio de 2023 supera el requerido por las normas de la CNV para actuar como Agente en el Mercado Abierto.

El 23 de octubre de 2014 se notificó a la Entidad de la disposición N.º 2226 de la CNV mediante la cual se la autorizó para actuar como Agente de Negociación y Agente de Liquidación y Compensación–Propio bajo el N.º 138.

La Entidad cumple con las exigencias previstas en cuanto al patrimonio neto mínimo de 470.350 UVAs establecidos por la RG Nro. 821/2019 de la CNV, equivalentes a \$ 128,293 al cierre, y la contrapartida líquida mínima por el 50% de dicho valor requeridos para actuar en esa categoría. La Contrapartida Líquida se integra con los saldos a la vista en nuestra cuenta corriente en pesos Nro. 389 abierta en el BCRA.

La Contrapartida Líquida se integra con los saldos a la vista en nuestra cuenta corriente en pesos Nro. 389 abierta en el BCRA.

Activos disponibles en pesos	30/06/2023	31/12/2022
En cuentas abiertas en el BCRA	851,155	1,303,350
BCRA – cuenta corriente en pesos (Cuenta 389)	500,000	2,935
Total Activos disponibles en pesos	1,351,155	1,306,285

NOTA 42. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA CNV–GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD

En cumplimiento de la Res. CNV N.º 629, por su carácter de sociedad Emisora, la Entidad encomienda el depósito de la documentación respaldatoria de sus operaciones contables y de gestión a:

Sujeto: IRON MOUNTAIN ARGENTINA S.A.

Domicilio comercial: Amancio Alcorta 2482 – Parque Patricios – Ciudad Autónoma de Bs. As.

Lugares de guarda:

Amancio Alcorta 2482 – Parque Patricios	Ciudad Autónoma de Bs. As.
San Miguel de Tucumán 601 - Carlos Spegazzini	Prov. Bs. As.
Torcuato Di Tella 1800 - Carlos Spegazzini	Prov. Bs. As.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T.º 1 F.º 106

Santiado Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T.º 108 F.º 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

Sujeto: DIGITRACK SRL

Domicilio comercial: Nicolás Copérnico 2422 - Moreno - Bs As

Lugares de guarda:

Nicolás Copérnico 2422 - Moreno	Prov. Bs. As.
Calle 23 S/N Intersección Calle 9 Portón 4 - Fátima - Pqe Industrial Pilar	Prov. Bs. As.

NOTA 43. SUBSIDIARIAS

Subsidiarias son todas aquellas entidades (incluyendo las entidades estructuradas, de corresponder) controladas por la Entidad. El Banco controla una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. La entidad vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

Las participaciones en subsidiarias se miden aplicando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros incluyen la participación de las subsidiarias en los resultados de las inversiones bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia o el control conjunto cesan.

Al 30 de junio de 2023 la Entidad posee el 50% del capital social de MSM Leasing S.A., a través de la tenencia de 30.045.000 de acciones nominativas no endosables de valor \$ 1 con derecho a 1 voto por acción. El importe registrado por esta participación es de \$190,994. En tal sentido, a partir de los Estados Financieros intermedios correspondientes a junio 2018 el Banco ha procedido a consolidar la información de acuerdo a las normas de BCRA

A su vez, el BCRA, citando el punto 2.1.1 –anteúltimo párrafo-, 2.1.2.1 y 2.2.2 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Supervisión Consolidada" y por encontrarse su actividad definida en el punto 2.2.6 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Servicios Complementarios de la Actividad Financiera", ha solicitado a nuestra Entidad la consolidación con la sociedad Cuofitas S.A.

Al respecto, si bien el Banco no cuenta con participación sobre el patrimonio de la referida sociedad, se ha procedido a realizar dicha consolidación.

El Directorio de la Entidad considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que las que preceden que deban ser objeto de consolidación al 30 de junio de 2023.

NOTA 44. SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

A continuación, se detallan las sanciones y sumarios que tiene la Entidad:

44.1. SUMARIO N° 5698, EN TRÁMITE ANTE EL BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

- Fecha de Notificación: 04 de febrero 2014.
- Cargo Imputado: el BCRA formuló cargos contra Banco Columbia S.A. por las supuestas irregularidades cometidas en operaciones de cambio realizadas en la sucursal Mendoza.
- Nombre y Apellido/Razón Social de las Personas sumariadas: Banco Columbia S.A. y Raúl Rosselot.

44.2. SUMARIO EXPDTE. N° 182/2016 DE LA UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

- Fecha de Notificación: 8 de marzo de 2019.
- Cargo Imputado: El sumario se inició a fin de determinar si la Sociedad y/o las personas físicas imputadas se encuentran incurso o no en la figura descripta en el artículo 24 de la Ley No. 25.246 y sus modificatorias, por haber incumplido, presuntamente, las disposiciones contenidas en los artículos 12 inc. a), 14 inc. g), 21 inc. a), 24 incisos a) y e) y art. 34 de la Resolución UIF No. 121/2011
- Nombre y Apellido/Razón Social de las Personas sumariadas: Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne, Gregorio Ricardo Goity, Joaquín Ibañez y Carlos Miguel Monguzzi.
- Estado Actual: Con fecha 18/05/2023 el Tribunal resolvió desestimar la medida cautelar solicitada. En tal sentido, se solicitó que se expida sobre el fondo del asunto.

44.3. SUMARIO N° 7549, EXPDTE. N°381.33/2021 ANTE EL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- **Fecha de Notificación:** 9 de marzo de 2021.
- **Cargo imputado:** El sumario se inició a fin de determinar si el Banco y/o las personas físicas indicadas han cometido infracciones a los artículos 1º incisos "e" y "f" de la Ley Penal Cambiaria ("LPC"), con relación a lo previsto en punto 6 de la Comunicación "A" del BCRA N.º 6770
- **Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas:** Banco Columbia S.A, Martín Harris, José Luís Loik, Alejandro Bavasso, Marcelo Mujica, Francisco Concilio, Claudio Zignego y Pablo Lazaeta.
- **Estado Actual:** El Juzgado ordenó la citación a los sumariados para la entrevista previa al dictado de la sentencia fijando audiencia a dichos efectos para el 20/9/2023 a las 10:00 horas.

44.5. SUMARIO EXPDTE. N° 43/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

- **Fecha de Notificación:** 12 de abril de 2022
- **Cargo imputado:** El sumario se inició a fin de determinar si la Sociedad y a las personas físicas indicadas en su carácter de miembros del Directorio y/u Oficial de Complimiento incurrieron en las infracciones a los artículos 20 bis, 21 inc. b) y 21 bis de la Ley 25.246 y a los artículos 3 inc. f) y g), 21 inc. a, 23, 24 inc. d) y e) y 29 de la Resolución UIF 121/2011.
- **Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas:** Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne; Gregorio Ricardo Goity; Joaquín Ibañez y Carlos Miguel Monguzzi.
- **Estado Actual:** El período de prueba se dio por concluido el 29/06/2023 y se corrió traslado para la presentación de los alegatos, los cuales han sido presentados.

44.5 SANCIONES RESOLUCION N° 117/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA (UIF) DE FECHA 1 DE DICIEMBRE DE 2021 (SUMARIO EXPDTE. N° 182/2016)

- **Motivo de la sanción:** La Resolución sancionatoria imputó un incumplimiento formal en el legajo del cliente, un supuesto incumplimiento en el monitoreo de las operaciones y detección y tratamiento de inusualidades (alertas), y haber realizado reportes de operaciones sospechosas supuestamente de manera tardía.
- **Monto de la Sanción:** (i) A Banco Columbia S.A. una multa por \$ 18.059.122.-, y (ii) a S. Ardissonne, G. Goity, M. Monguzzi y J. Ibañez, una multa total en conjunto de \$ 18.059.122
- **Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas :** Banco Columbia S.A., y sus directores titulares: Ardissonne Santiago Juan, Goity Gregorio Ricardo, Monguzzi Carlos Miguel y Joaquín Ibañez.
- **Estado Actual:** Con fecha 18/05/2023, el Tribunal resolvió desestimar la medida cautelar solicitada. En tal sentido, se solicitó que se expida sobre el fondo del asunto.

44.7 SUMARIO PENAL CAMBIARIO N° 7857 BCRA EXPTE. N° 381.384/22

- **Fecha de Notificación:** 24 de noviembre de 2022.
- **Cargo imputado:** El sumario se inició a fin de determinar si el Banco y/o las personas físicas indicadas han cometido las infracciones previstas en el artículo 1º incisos "e" y "f" de la Ley Penal Cambiaria ("LPC"), integrados en el caso con las disposiciones de los puntos 1.2, 5.3 y 3.16.3.1 del Texto Ordenado de Exterior y Cambios del BCRA.
- **Nombre y Apellido de las personas sumariadas:** Banco Columbia S.A. y los Sres. Martín Harris y Guillermo Héctor Ibañez.

44.8 SUMARIO EXPTE. N° 59/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA (UIF)

- **Fecha de Notificación:** 9 de junio de 2023.
- **Cargo Imputado:** El sumario se inició a fin de determinar si el Banco ha incurrido en faltas formales.
- **Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas :** Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne, DNI 10.966.944; Gregorio Ricardo Goity, DNI 11.022.337; Joaquín Ibañez, DNI 18.266.750, Carlos Miguel Monguzzi, DNI 18.309.711, Esteban Codner DNI 21.954.323 y Martín Juan Lang DNI 12.379.915.

NOTA 45. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad no cuenta con hechos posteriores al 30/06/2023 a mencionar.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	NOTA	30/06/2023	31/12/2022
EFFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS	6	4,758,276	3,964,433
-Efectivo		2,431,159	2,715,735
-Entidades Financieras y corresponsales		2,327,117	1,248,698
-BCRA		1,351,155	495,049
-Otras del País y del Exterior		975,962	753,649
OPERACIONES DE PASE	8	1,823,931	1,508,523
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	9	645,102	664,305
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	12	23,166,246	25,101,248
-Sector Privado No Financiero y Residentes en el Exterior		23,166,246	25,101,248
OTROS TÍTULOS DE DEUDA (Anexo A)	10	34,185,810	37,254,116
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	11	1,930,427	3,180,943
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO	13	21,279	21,564
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS CORRIENTES	33	29,381	39,681
INVERSIONES EN SUBSIDIARIAS ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	35	190,994	208,921
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	4.4	5,955,066	5,174,674
ACTIVOS INTANGIBLES		745,883	769,045
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	14	440,416	1,413,074
<u>TOTAL DE ACTIVO</u>		<u>73,892,811</u>	<u>79,300,527</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

PASIVO	NOTA	30/06/2023	31/12/2022
DEPÓSITOS (Anexo H, Anexo I)		57,627,585	62,007,345
-Sector público no financiero		5,260,368	6,975,242
-Sector financiero		33	181
-Sector privado no financiero y residentes en el exterior	15	52,367,184	55,031,922
OPERACIONES DE PASE	8	-	1,076,627
OTROS PASIVOS FINANCIEROS (Anexo I)	16	3,818,487	3,829,679
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (Anexo I)	17	30,073	26,189
OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINADAS(Anexo I)	18	1,232,059	1,803,625
PROVISIONES (Anexo J)	20	159,074	134,777
PASIVO POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS DIFERIDO	33	1,016,480	1,033,992
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	21	3,856,056	3,653,383
<u>TOTAL DE PASIVO</u>		67,739,814	73,565,617
<u>PATRIMONIO NETO</u>		6,152,997	5,734,910
-Capital social	19	32,632	32,632
-Aportes no capitalizados		63,484	63,484
-Ajustes al capital		4,411,412	4,411,411
-Ganancias reservadas	37	1,227,401	1,591,792
-Resultado del período/ejercicio		418,068	(364,409)
<u>TOTAL DE PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO</u>		73,892,811	79,300,527

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissoné
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
		30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
RESULTADO NETO POR INTERESES		5,040,071	10,021,715	4,721,619	9,211,098
-Ingresos por intereses	22	12,595,851	24,611,259	9,098,701	17,287,734
-Egresos por intereses	23	(7,555,780)	(14,589,544)	(4,377,082)	(8,076,636)
RESULTADO NETO POR COMISIONES		653,034	1,349,001	245,288	887,526
-Ingresos por comisiones	24	1,147,585	2,473,791	1,045,903	2,552,084
-Egresos por comisiones	25	(494,551)	(1,124,790)	(800,615)	(1,664,558)
INGRESO OPERATIVO NETO		58,407	140,458	446,943	494,880
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	26	39,086	73,285	498,610	515,323
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	27	(200,171)	(355,900)	(53,409)	(12,157)
-Otros ingresos operativos	28	688,911	1,341,095	503,016	1,096,696
-Cargo por incobrabilidad		(469,419)	(918,022)	(501,274)	(1,104,982)
RESULTADO OPERATIVO		(5,499,145)	(11,167,373)	(5,713,587)	(11,095,141)
-Beneficios al personal	29	(2,582,072)	(5,167,203)	(2,583,001)	(4,948,400)
-Gastos de administración	30	(1,558,663)	(3,158,982)	(1,669,846)	(3,170,984)
-Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(146,269)	(332,482)	(171,528)	(371,617)
-Otros gastos operativos	31	(1,212,141)	(2,508,706)	(1,289,212)	(2,604,140)
RESULTADO POR SUBSIDIARIAS, ASOCIACIONES Y NEGOCIOS CONJUNTOS		20,644	42,705	15,910	20,750
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA		3,231	16,325	135,291	229,105
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		276,242	402,831	(148,536)	(251,782)
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	33	(9,208)	15,237	42,044	12,113
RESULTADO NETO DEL PERÍODO		267,034	418,068	(106,492)	(239,669)

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

GANANCIAS POR ACCIÓN

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 30/06/2022
NUMERADOR		
-Ganancia neta atribuible a Accionistas de la entidad controladora	418,068	(239,669)
-Ganancia neta atribuible a Accionistas de la entidad controladora ajustada por efecto de la dilución	418,068	(239,669)
DENOMINADOR		
-Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período	32,632	32,632
-Promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período ajustado por el efecto de la dilución	32,632	32,632
<u>GANANCIA POR ACCIÓN BÁSICA</u>	<u>12.81</u>	<u>(7.34)</u>

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	Trimestral	Acumulado	Trimestral	Acumulado
	30/06/2023	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2022
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	267,034	418,068	(106,492)	(239,669)
REVALUACIÓN DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO E INTANGIBLES				
Revaluaciones del período de propiedad, planta y equipo e intangibles	-	-	-	-
Impuesto a las ganancias	-	-	-	-
<u>TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE NO SE RECLASIFICARÁ AL RESULTADO DEL PERÍODO</u>				
<u>TOTAL RESULTADO INTEGRAL</u>	<u>267,034</u>	<u>418,068</u>	<u>(106,492)</u>	<u>(239,669)</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissoné
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022
 (cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	CAPITAL SOCIAL		APORTES NO CAPITALIZADOS	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESERVAS DE UTILIDADES		RESULTADOS NO ASIGNADOS	TOTAL	TOTAL
	EN CIRCULACIÓN	EN CARTERA	PRIMAS DE EMISIÓN DE ACCIONES		LEGAL	OTRAS		30/06/2023	30/06/2022
SALDOS AL INICIO	32,632	-	63,484	4,411,412	1,469,243	-	(241,842)	5,734,929	6,125,107
Tratamiento de RNA según Acta de Asamblea de Accionistas del 12/04/2023					(241,842)		(241,842)	-	
- Resultado neto del Período	-	-	-	-	-	-	418,068	418,068	(239,669)
SALDOS AL CIERRE DEL PERÍODO	32,632	-	63,484	4,411,412	1,227,401	-	418,068	6,152,997	5,885,438

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de 31/08/2023

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS DE FUJOS DE EFECTIVO SEPARADO

CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS TERMINADOS EL 30/06/2023 Y 30/06/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>		
RESULTADO DEL PERÍODO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS	402,831	(251,782)
AJUSTE DEL RESULTADO MONETARIO TOTAL DEL PERÍODO	(16,325)	(229,105)
AJUSTES PARA OBTENER LOS FLUJOS PROVENIENTES DE ACTIVIDADES OPERATIVAS		
Amortizaciones y desvalorizaciones	332,482	371,617
Cargo por incobrabilidad	918,022	1,104,982
Otros ajustes	1,489,684	1,902,268
AUMENTOS/(DISMINUCIONES) NETOS PROVENIENTES DE ACTIVOS OPERATIVOS		
Operaciones de pase	(315,408)	17,368,129
<u>Préstamos y otras financiaciones</u>		
Otras Entidades financieras	-	146,757
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	1,100,384	3,614,839
Otros Títulos de Deuda	955,258	(22,090,317)
Activos financieros entregados en garantía	1,250,516	373,960
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	60,916	43,284
Otros activos	(16,129)	(285,187)
AUMENTOS/(DISMINUCIONES) NETOS PROVENIENTES DE PASIVOS OPERATIVOS		
Depósitos		
Sector Público no Financiero	(1,519,133)	(358,781)
Sector Financiero	(148)	(565)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(2,653,447)	(4,585,008)
Operaciones de pase	(1,076,627)	360,722
Otros pasivos	(661,911)	(1,256,007)
COBROS POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS	(7,205)	84,591
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS</u>	<u>243,760</u>	<u>(3,685,603)</u>
<u>FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>		
PAGOS		
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos	(197,870)	(165,644)
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u>	<u>(197,870)</u>	<u>(165,644)</u>
<u>FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (PAGOS)/COBROS</u>		
Financiaciones de entidades financieras locales	3,884	(23,125)
Obligaciones subordinadas	(389,016)	2,155,788
<u>TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN</u>	<u>(385,132)</u>	<u>2,132,663</u>
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO	(355,900)	(12,157)
EFFECTO DEL RES. MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1,488,985	1,640,814
<u>TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO</u>		
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	793,843	(89,927)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	3,964,433	5,441,022
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	4,758,276	5,351,095

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXOS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
ANEXO A - DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

DENOMINACIÓN	CONCEPTO	COD. CAJA DE VALORES	NIVEL DE VALOR RAZONABLE	SALDO DE LIBROS 30/06/2023	SALDO DE LIBROS 31/12/2022	POSICIÓN SIN OPCIONES	POSICIÓN FINAL
OTROS TÍTULOS DE DEUDA				34,185,810	37,254,116	34,185,810	34,185,810
MEDICIÓN A COSTO AMORTIZADO				33,618,890	36,480,651	33,618,890	33,618,890
Titulos Públicos				11,604,834	11,934,050	11,604,834	11,604,834
	Bono Tesoro \$ A.J. CER 1,50% Vto.25/03/24	5493	2	149,057	152,638	149,057	149,057
	Bono Tesoro \$ A.J. CER 1,45% V.13/08/23	5497	2	-	1,441,999	-	-
	Bono Desc. en pesos (Leg. Argentina) vto.2033	45696	2	246	255	246	246
	Boncer 2% \$ 2026	5925	2	113,056	116,098	113,056	113,056
	Bonos del Tesoro Nacional \$ ajustados por CER 1.55 % - Vto. 26/07/2024	5405	2	2,295,342	2,463,721	2,295,342	2,295,342
	Bonos Rep Argentina step up 2030 Vto. 09/07/2030	5921	2	220,514	178,086	220,514	220,514
	Letra Tesoro Aj. CER a descuento Vto. 20/01/23	9105	2	-	183,473	-	-
	Letra Tesoro Nacional en pesos aj.por CER a descuento Vto. 21/04/2023	9118	2	-	1,577,413	-	-
	Letra Tesoro aj. CER a descuento Vto. 17/02/23	9111	2	-	1,202,662	-	-
	Bono Tesoro Nacional vinc. al dólar estadounidense 0,40%Vto. 30.04.2022	9120	2	361,390	375,210	361,390	361,390
	Letra Tesoro Nacional en pesos ajustada por CER a descuento Vto. 19/05/2023	9127	2	-	966,003	-	-
	Bono Tesoro Nacional \$ Vto. 23/05/27	9132	2	1,018,186	1,380,905	1,018,186	1,018,186
	Letra Tesoro Aj. CER a descuento Vto. 16/06/23	9152	2	-	727,272	-	-
	Letra Tesoro \$ A.J. CER Vto. 18/09/2023 a descuento	9155	2	394,076	403,398	394,076	394,076
	Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 30/06/2023	9145	2	-	259,194	-	-
	Bono de la Nación Argentina en moneda dual Vto. 29/09/2023	9147	2	-	505,723	-	-
	Bonos de la Nac. Argentina en Moneda Dual - Vto. 28/02/2024	9156	2	1,589,996	-	1,589,996	1,589,996
	Bono de la Nac.Argentina en Moneda Dual- Vto. 30/08/2024	9201	2	524,070	-	524,070	524,070
	Bono Tesoro Nacional en pesos a tasa badlar privada por 0,7 Vto. 23/11/2027	9166	2	577,232	-	577,232	577,232
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4,25% Vto.14/02/25	9180	2	1,506,316	-	1,506,316	1,506,316
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4% Vto.14/10/24	9179	2	2,032,699	-	2,032,699	2,032,699
	Bono Tesoro Nacional \$ A.J. CER 4,25% Vto.13/12/24	9200	2	822,654	-	822,654	822,654
Letras del BCRA				22,014,056	20,742,559	22,014,056	22,014,056
	Letra Liquidez BCRA 03/01/2023 28 Días	13927	2	-	750,477	-	-
	Letra Liquidez BCRA 10/01/2023 28 Días	13929	2	-	3,856,607	-	-
	Letra Liquidez BCRA 12/01/2023 28 Días	13930	2	-	1,740,038	-	-
	Letra Liquidez BCRA 17/01/2023 28 Días	13931	2	-	7,153,851	-	-
	Letra Liquidez BCRA 19/01/2023 28 Días	13932	2	-	4,798,576	-	-
	Letra Liquidez BCRA 24/01/2023 28 Días	13933	2	-	1,439,475	-	-
	Letra Liquidez BCRA 26/01/2023 28 Días	13934	2	-	1,003,535	-	-
	Letra Liquidez BCRA 04/07/2023 28 Días	14000	2	942,951	-	942,951	942,951
	Letra Liquidez BCRA 11/07/2023 28 Días	14002	2	7,899,647	-	7,899,647	7,899,647
	Letra Liquidez BCRA 13/07/2023 28 Días	14003	2	4,414,947	-	4,414,947	4,414,947
	Letra Liquidez BCRA 18/07/2023 27 Días	14008	2	2,298,833	-	2,298,833	2,298,833
	Letra Liquidez BCRA 20/07/2023 28 Días	14009	2	1,143,605	-	1,143,605	1,143,605
	Letra Liquidez BCRA 25/07/2023 28 Días	14010	2	588,838	-	588,838	588,838
	Letra Liquidez BCRA 27/07/2023 28 Días	14011	2	4,725,235	-	4,725,235	4,725,235
Notas BCRA				-	3,804,042	-	-
	Notas de liquidez BCRA a tasa variable Vto. 22/02/2023 182 DIAS	21136	2	-	1,925,968	-	-
	Notas de liquidez BCRA a tasa variable Vto. 08/03/2023 182 DIAS	21138	2	-	1,878,074	-	-
MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI				566,920	773,465	566,920	566,920
Titulos privados				566,920	773,465	566,920	566,920
	ON MSU ENERGY CL4	56144		437,333	637,923	437,333	437,333
	ON GEMSA CTR USD VTO.07.11.24 CL.17	56558		129,587	135,542	129,587	129,587
TOTALES				34,185,810	37,254,116	34,185,810	34,185,810

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO B - CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	2,285,165	3,024,028
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	2,285,165	3,024,028
TOTAL CARTERA COMERCIAL	<u>2,285,165</u>	<u>3,024,028</u>
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	19,883,160	21,341,653
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	19,883,160	21,341,653
Riesgo bajo	861,614	933,329
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	861,614	933,329
Riesgo medio	781,589	705,202
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	781,589	705,202
Riesgo alto	864,618	768,453
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	864,618	768,453
Irrecuperable	338,767	482,414
-Sin garantías ni contragarantías preferidas	338,767	482,414
TOTAL CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA	<u>22,729,748</u>	<u>24,231,051</u>
TOTAL GENERAL	<u>25,014,913</u>	<u>27,255,079</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO C – CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

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	2,118,807	8.47%	2,861,313	10.50%
50 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	244,524	0.98%	270,117	0.99%
100 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	163,412	0.65%	180,795	0.66%
RESTO DE CLIENTES	22,488,170	89.90%	23,942,854	87.85%
TOTAL	25,014,913	100.00%	27,255,079	100.00%

ANEXO D - APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

AL 30/06/2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

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 PRIVADO NO FINANCIERO Y RESIDENTES EN EL EXTERIOR	1,482,269	5,324,359	4,692,218	2,742,869	4,507,895	4,710,550	1,554,753	25,014,913
TOTAL	1,482,269	5,324,359	4,692,218	2,742,869	4,507,895	4,710,550	1,554,753	25,014,913

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO H - CONCENTRACIÓN DE DEPÓSITOS

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

NÚMERO DE CLIENTES	FINANCIACIONES			
	30/06/2023		31/12/2022	
	SALDO ACREEDOR	% SOBRE CARTERA TOTAL	SALDO ACREEDOR	% SOBRE CARTERA TOTAL
10 MAYORES CLIENTES	17,530,399	30.42%	17,524,392	28.26%
50 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	3,301,316	5.73%	4,300,338	6.94%
100 SIGUIENTES MAYORES CLIENTES	1,816,428	3.15%	2,109,320	3.40%
RESTO DE CLIENTES	34,979,442	60.70%	38,073,295	61.40%
TOTAL	57,627,585	100%	62,007,345	100%

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO I - APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES

AL 30/06/2023

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTO	PLAZOS QUE RESTAN PARA SU VENCIMIENTO						TOTAL
	1 MES	3 MESES	6 MESES	12 MESES	24 MESES	MÁS DE 24 MESES	
DEPÓSITOS	49,990,328	5,553,828	1,993,750	40,488	49,191	-	57,627,585
Sector Financiero	33	-	-	-	-	-	33
Sector Público no Financiero	1,899,477	3,360,891	-	-	-	-	5,260,368
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	48,090,818	2,192,937	1,993,750	40,488	49,191	-	52,367,184
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	3,818,487	-	-	-	-	-	3,818,487
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	30,073	-	-	-	-	-	30,073
OBLIGACIONES NEGOCIABLES SUBORDINARIAS	-	-	232,059	-	-	1,000,000	1,232,059
TOTAL	53,838,888	5,553,828	2,225,809	40,488	49,191	1,000,000	62,708,204

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO J - MOVIMIENTO DE PROVISIONES

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

DETALLE	SALDOS AL COMIENZO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS	AUMENTOS	DISMINUCIONES EN MONEDA HOMOGÉNEA		RESULTADO MONETARIO GENERADO POR PROVISIONES	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 31/12/2022
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES			
<u>DEL PASIVO</u>							
Otras contingencias	134,777	(1) 247,726	-	(145,307)	(78,122)	159,074	134,777
<u>TOTAL</u>	134,777	247,726	-	(145,307)	(78,122)	159,074	134,777

⁽¹⁾ Constituida para cubrir riesgos contingentes.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardisone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO L - SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	Casa matriz y sucursales en el país	Filiales en el exterior	Total al 30/06/2023	Total al 30/06/2023			Total al 31/12/2022
				Euro	Dólar	Otras	
ACTIVO							
-Efectivo y Depósitos en Bancos	2,137,077	-	2,137,077	109,777	2,012,989	14,311	2,276,221
-Otros Activos Financieros	94,850	-	94,850	-	94,850	-	97,093
-Préstamos y otras financiaciones	97,515	-	97,515	-	97,515	-	501,487
Sector privado no financiero y Residentes del Exterior	97,515	-	97,515	-	97,515	-	501,487
-Otros títulos de deuda	3,262,892	-	3,262,892	-	3,262,892	-	2,091,678
-Activos financieros entregados en gña	48,121	-	48,121	-	48,121	-	50,038
TOTAL	5,640,455	-	5,640,455	109,777	5,516,367	14,311	5,016,517
PASIVO							
-Depósitos	2,386,387	-	2,386,387	19,615	2,366,772	-	2,852,875
Sector Privado no financiero y Residente en el exterior	2,386,387	-	2,386,387	19,615	2,366,772	-	2,852,875
-Otros pasivos financieros	1,404,422	-	1,404,422	38	1,404,384	-	1,551,421
TOTAL	3,790,809	-	3,790,809	19,653	3,771,156	-	4,404,296

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

ANEXO R – CORRECCION DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

AL 30/06/2023, COMPARATIVO CON EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31/12/2022

(cifras expresadas en miles de pesos)

CONCEPTOS	SALDOS AL INICIO DEL EJERCICIO	AUMENTOS	DISMINUCIONES EN MONEDA HOMOGÉNEA		RESULTADO MONETARIO GENERADO POR PREVISIONES	SALDO AL 30/06/2023	SALDO AL 31/12/2022
			DESAFECTACIONES	APLICACIONES			
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	28,592	338	-	-	(9,685)	19,245	28,592
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES							
Sector privado no financiero y residentes en el exterior							
Adelantos	14,388	5,500	-	(33,214)	22,110	8,784	14,388
Documentos	80	26	-	-	(65)	41	80
Personales	1,056,846	756,111	-	(558,300)	(47,170)	1,207,487	1,056,846
Tarjetas de Crédito	446,722	149,946	-	(479,917)	122,708	239,459	446,722
Otros	15,505	6,101	-	(3,709)	(8,153)	9,744	15,505
TOTAL DE PREVISIONES	1,562,133	918,022	-	(1,075,140)	79,745	1,484,760	1,562,133

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Santiago Juan Ardissone
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Dr. José Manuel Mejjomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS

NOTA 1. INFORMACIÓN CORPORATIVA

Banco Columbia S.A. (en adelante, el "Banco" o la "Entidad", indistintamente), es una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526. Como tal debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (en adelante, el "BCRA") por ser su Órgano Regulador. El Banco también es Agente de Negociación y Agente de Liquidación y Compensación Propio inscripto ante la Comisión Nacional de Valores (en adelante, la "CNV") bajo el N° 138, y Agente Institorio inscripto ante la Superintendencia de Seguros de la Nación (en adelante SSN) bajo el N° 152.

El domicilio legal de la Entidad es Tte. Gral. J.D. Perón 350, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina, su página web es www.bancocolumbia.com.ar y cuenta con una red de 51 sucursales en todo el país, 786 empleados y más de 500.000 clientes.

NOTA 2. CRITERIOS DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1. NORMAS CONTABLES APLICABLES

Con fecha 12 de febrero de 2014, el BCRA emitió la Comunicación "A" 5541 mediante la cual se establecieron los lineamientos generales para un proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante, las "NIIF"), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por su sigla en inglés), para la confección de estados financieros de las entidades bajo su supervisión, correspondientes a ejercicios anuales iniciados a partir del 1° de enero de 2018, incluyendo sus períodos intermedios.

Adicionalmente, por medio de la Comunicación "A" 6114, el BCRA estableció lineamientos específicos en el marco de dicho proceso de convergencia, entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las NIIF relacionados) hasta tanto el BCRA analice estos requerimientos y proponga un cronograma de transición del modelo de provisionamiento actual al modelo que se adopte en función de las mejores prácticas internacionales; y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la NIIF 9, se podría realizar -transitoriamente hasta el 31 de diciembre de 2019- una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación.

En tal sentido, mediante la Comunicación "A" 6430, el BCRA estableció que las Entidades Financieras deberían comenzar a aplicar las disposiciones en materia de deterioro de activos financieros contenidas en el punto 5.5 de la NIIF 9, a partir de los ejercicios iniciados el 1 de enero de 2020. Asimismo, a través de la Comunicación "A" 6938, prorrogada por la Comunicación "A" 7181 del 17 de diciembre de 2020, "A" 7427, del 23 de diciembre de 2021 y "A" 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al BCRA en fecha 26 de diciembre de 2022, el Banco continúa calculando sus provisiones según las normas de "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad" y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Los presentes estados financieros consolidados del Banco fueron elaborados de acuerdo con la Comunicación "A" 6114 y complementarias del BCRA, teniendo en cuenta las excepciones mencionadas en el párrafo precedente. El cuerpo normativo comprende las Normas e Interpretaciones adoptadas por el IASB e incluye:

- 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 (SIC).

En la preparación de estos estados financieros, el Banco aplicó las bases de preparación, las políticas contables, los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en la presente Nota.

Asimismo, la Entidad contempló las excepciones y exenciones previstas en la NIIF 1 "Adopción por primera vez de las NIIF" y aquellas que hayan sido aplicadas en la elaboración de los presentes estados financieros se describen en el apartado "Adopción por primera vez de la Comunicación "A" 6114 del BCRA" de la presente Nota.

2.2. CONSIDERACIÓN DE LOS EFECTOS DE LA INFLACIÓN

La NIC 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" requiere que los Estados Financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente. Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda. Dichos requerimientos también comprenden a la información comparativa de los estados financieros.

A los efectos de concluir sobre si una economía es categorizada como hiperinflacionaria en los términos de la NIC 29, la norma detalla una serie de factores a considerar entre los que se incluye la existencia de una tasa acumulada de inflación en tres años que se aproxime o exceda el 100%. La inflación acumulada en tres años se ubica por encima del 100%. Es por esta razón que, de acuerdo con la NIC 29, la economía argentina debe ser considerada como hiperinflacionaria a partir del 1° de julio de 2018. A su vez, el 24 de julio de 2018, la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (FACPCE), emitió una comunicación confirmando lo mencionado en forma precedente. A su vez, hasta el 31 de diciembre de 2018, estuvo vigente el Decreto PEN 664/2003 que no permitía la presentación de estados financieros reexpresados ante el BCRA a partir del 01 de marzo de 2003.

En tal sentido, con fecha 15 de noviembre de 2018, el Senado de la Nación otorgó sanción definitiva al proyecto de Ley CD-33/18 el cual dispuso modificaciones legislativas relacionadas con la derogación del Decreto 664/2003 mencionado precedentemente. Las disposiciones de esta ley surtirán efecto a partir de la fecha que establezcan el Poder Ejecutivo Nacional a través de sus organismos de contralor y el BCRA en relación con los balances y estados financieros que les sean presentados.

En un período inflacionario, toda entidad que mantenga un exceso de activos monetarios sobre pasivos monetarios perderá poder adquisitivo, y toda entidad que mantenga un exceso de pasivos monetarios sobre activos monetarios, ganará poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste.

Resumidamente, el mecanismo de reexpresión de la NIC 29 establece que los activos y pasivos monetarios no serán reexpresados dado que ya se encuentran expresados en la unidad de medida corriente al cierre del ejercicio sobre el que se informa. Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustarán en función a tales acuerdos. Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del ejercicio sobre el que se informa, tales como el valor neto de realización u otros, no es necesario reexpresarlas. Los restantes activos y pasivos no monetarios serán reexpresados por un índice general de precios. La pérdida o ganancia por la posición monetaria neta, se incluirá en el resultado neto del ejercicio que se informa, revelando esta información en una partida separada.

Con fecha 26/12/2018, la CNV emitió la RG 777/2018 a fin de aplicar el mencionado ajuste por inflación a los estados financieros, no obstante, no resultaría de aplicación para las entidades financieras tal como se desprende en el último párrafo de dicha RG, quienes tendrían su aplicación sujeta a las exigencias emitidas por el regulador (BCRA)-cfme. Art. N°2 Capítulo I Título IV contenido en el Marco Normativo de CNV-.

A la fecha, se encuentra vigente la Comunicación "A" 6651 emitida por el BCRA mediante la cual se permite la reexpresión de los estados financieros (según Ley 27.468) para los ejercicios iniciados a partir del 01/01/2020. Por lo tanto, los presentes estados financieros han sido reexpresados.

NOTA 3. MONEDA FUNCIONAL Y DE PRESENTACIÓN

El Banco ha determinado que el peso argentino es su moneda funcional. Asimismo, esa moneda es la moneda de presentación de los estados financieros. Los importes expresados en unidades monetarias se presentan en miles de pesos, excepto que se indique lo contrario.

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional al tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA y aquellas realizadas en otras monedas, al tipo de pase en dólares estadounidenses por el tipo de cambio de referencia publicado por el BCRA. Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a los tipos de cambio de cierre, se reconocen en el estado de resultados integral, en el rubro "Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera".

La NIC 29 "Información financiera en economías hiperinflacionarias" requiere que los Estados Financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria sean expresados en términos de la unidad de medida corriente a la fecha de cierre del ejercicio sobre el que se informa, independientemente de si están basados en el método del costo histórico o en el método del costo corriente. Para ello, en términos generales, se debe computar en las partidas no monetarias la inflación producida desde la fecha de adquisición o desde la fecha de revaluación según corresponda.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 4. POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

La responsabilidad por el cumplimiento de la preparación de los presentes estados financieros corresponde, exclusivamente, a la Dirección del Banco, la cual ha evaluado el marco de preparación pertinente, y ha utilizado, en cada caso, los juicios que demanda la elaboración de los estados financieros. Asimismo, la Dirección del Banco es responsable del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrecciones materiales, incluyendo aquellos requerimientos especialmente establecidos por el regulador.

A continuación, se explican las políticas contables más significativas utilizadas por la Entidad en la elaboración de los presentes estados financieros:

4.1. ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

4.1.1. Reconocimiento de activos financieros y pasivos financieros

El Banco reconoce un activo financiero o un pasivo financiero en su estado de situación financiera cuando, y solo cuando, se convierta en parte de las cláusulas contractuales del instrumento. Cuando el Banco reconoce por primera vez un activo financiero, lo clasifica y lo mide de acuerdo con que se explica en los apartados siguientes.

El Banco reconoce una compra o venta convencional de activos financieros, según corresponda, aplicando la contabilidad de la fecha de contratación.

4.1.2. Criterios generales para la clasificación activos financieros

Los activos financieros han sido clasificados a costo amortizado, a valor razonable con cambios en el otro resultado integral, o a valor razonable con cambios en resultados, sobre la base de los siguientes criterios establecidos en la NIIF 9: (a) del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y (b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.

4.1.3. Baja en cuentas de activos financieros

A los fines de aplicar las disposiciones de baja en cuentas de la NIIF 9, la evaluación deberá realizarse tanto a nivel consolidado como a nivel individual.

Aquellos activos financieros que no cumplen con las condiciones para ser dados de baja contablemente continuarán registrándose en las cuentas de activos financieros que correspondan. Se deberán mantener los registros detallados que resulten necesarios para poder incluir en información complementaria a los estados financieros toda la información requerida por las NIIF, así como para cumplimentar los datos que se soliciten en el régimen informativo respecto de estos activos y, de corresponder, los pasivos asociados.

4.1.4. Medición de activos financieros (cuestiones distintas al deterioro) - partidas de "ajuste NIIF"

Con el objeto de mantener los saldos contractuales y exponer la medición de los activos financieros comprendidos en los rubros "Préstamos" y "Otros créditos por intermediación financiera" y "Créditos Diversos" según su clasificación, el Banco ha utilizado las partidas de ajuste que se detallan a continuación:

4.1.4.1. Ajustes por medición al costo amortizado

Comprenden la diferencia entre los activos financieros a costo amortizado según NIIF (antes de efectuar la estimación de pérdidas crediticias esperadas) y la sumatoria de los capitales efectivamente prestados pendientes de cobro más los intereses y ajustes de capital devengados a cobrar según las condiciones contractuales. La previsión por riesgo de incobrabilidad no forma parte de este cálculo y se registra conforme la metodología y alcance del texto ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".

4.1.4.2. Ajustes por medición a valor razonable y a valor razonable con cambios en el Otro Resultado Integral (ORI)

Comprenden la diferencia entre los activos financieros medidos a valor razonable y sumatoria de los capitales efectivamente prestados pendientes de cobro más los intereses y ajustes de capital devengados a cobrar según las condiciones contractuales menos la previsión por riesgo de incobrabilidad de acuerdo con la metodología y alcance del Texto Ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".

4.1.5. Contrapartidas de medición de activos financieros

Para los activos financieros, las contrapartidas de su medición al momento de incorporación, baja o al cierre de cada mes se debe discriminar en función de los siguientes resultados:

4.1.5.1. Aplicables a activos financieros a costo amortizado y a valor razonable con cambios en el ORI

- *Ingresos Financieros - Intereses y ajustes devengados*: Incluyen los resultados originados en el devengamiento de la tasa de interés efectiva de activos financieros y los ajustes de capital, para aquellos que sean actualizables por algún índice.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- *Egresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial:* Incluyen los resultados que surjan entre el valor razonable más los costos de transacción directamente atribuibles a la adquisición o emisión del activo financiero y el precio de la transacción. Este resultado está previsto para los criterios de medición "costo amortizado" y "valor razonable con cambios en el ORI", ya que, en el caso de "activos financieros a valor razonable", si existiera diferencia, se imputa en la cuenta "Resultado por medición a valor razonable". Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en "Ingresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial", asociándolo al tipo de activo que corresponda. En los casos en que el valor razonable surja de una técnica de valoración que no utilice solo datos de mercado observables se utiliza la cuenta de "Ingresos financieros – Intereses" que corresponda de acuerdo al activo financiero involucrado. Para imputar la diferencia diferida inicialmente se utiliza la cuenta "Ajuste NIIF".
- *Egresos Financieros – Resultado por refinanciación de activos financieros:* Incluyen los resultados originados en la renegociación o modificación sustancial de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expondrá en Ingresos Financieros - Resultado por refinanciación de activos financieros.
- *Ingresos Financieros – Resultado por venta o baja en cuentas:* Incluyen los resultados que surjan por la expiración de los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o por transferencias de activos financieros que cumplen los requisitos para la baja en cuentas. Estas cuentas se utilizan para registrar los resultados originados en la venta o baja de activos medidos a costo amortizado. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros", asociándolo al tipo de activo que corresponda.

4.1.5.2. Aplicables solo a activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI

- *Otros Resultados Integrales – Ganancias o pérdidas por otros instrumentos a valor razonable con cambios en ORI:* Incluyen la diferencia entre el valor razonable y el costo amortizado menos la previsión por riesgo de incobrabilidad de acuerdo con la metodología y alcance del Texto Ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad".
- *Ingresos Financieros – Resultado por venta o baja en cuentas de activos financieros a valor razonable:* Incluyen los resultados que surjan por la expiración de los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo o por transferencias que cumplen los requisitos para la baja en cuentas. El resultado por la venta incluye la reclasificación de la ganancia o pérdida acumulada en el ORI desde el patrimonio neto a esta cuenta y, de corresponder, la diferencia entre el precio de venta y el valor razonable del activo financiero. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expondrá en "Egresos Financieros – Resultado por venta o baja".

4.1.5.3. Aplicables a activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

- *Ingresos Financieros - por medición a valor razonable:* Incluyen las cuentas habilitadas por tipo de activo financiero los resultados provenientes de la medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Asimismo, se imputan en la cuenta "Resultado por venta o baja de activos financieros a valor razonable" los resultados por venta o baja en cuentas provenientes de activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros".
- *Ingresos Financieros - Por reclasificación:* Incluyen los resultados originados en la reclasificación de activos financieros de la categoría de medición de valor razonable con cambios en el ORI a la de valor razonable con cambios en resultados. En estos casos, la ganancia o pérdida acumulada anteriormente reconocida en ORI se debe reclasificar desde patrimonio a resultado del período como ajuste de reclasificación utilizando para ello esta cuenta. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se expone en "Egresos Financieros".
- *Egresos Financieros – Resultado por refinanciación de activos financieros:* Se imputarán los resultados originados en la renegociación o modificación sustancial de los flujos de efectivo contractuales de los activos financieros. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en "Ingresos Financieros".

4.1.6. Deterioro de activos financieros. Régimen de "previsionamiento"

De acuerdo con la Comunicación "A" 6114, se estableció como excepción transitoria de la aplicación de las NIIF completas el punto 5.5 de la NIIF 9. Por lo tanto, las provisiones por riesgo de incobrabilidad deben calcularse de acuerdo con la metodología y alcance del texto ordenado de las normas del BCRA sobre "Previsiones mínimas por riesgos de incobrabilidad" y registrarse en las cuentas "Cargo por incobrabilidad". A través de la Comunicación "A" 6938, modificatorias y complementarias, el BCRA postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C.

Por tal motivo, luego de haber notificado al BCRA en fecha 26 de diciembre de 2022, el Banco continúa calculando sus provisiones según las normas de "Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad", y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

4.1.7. Criterios generales de imputación de Pasivos financieros

Los pasivos financieros comprendidos en los diversos rubros del plan de cuentas se clasificarán y medirán a costo amortizado, con las excepciones previstas por la NIIF 9.

4.1.7.1. Medición de pasivos financieros - partidas de ajuste NIIF

Con el objeto de mantener los saldos contractuales y exponer la medición de los pasivos financieros según su clasificación comprendidos en los rubros "Depósitos", "Otras obligaciones por intermediación financiera", "Obligaciones Diversas" y "Obligaciones Subordinadas", se utilizarán las partidas de ajuste que se detallan a continuación:

- Ajustes por medición al costo amortizado
- Ajustes por medición al valor razonable

4.1.8. Contrapartidas de medición de pasivos financieros

En el caso de pasivos financieros, las contrapartidas de su medición al momento de incorporación, baja o al cierre de cada mes se deben registrar en función del tipo de resultados en:

4.1.8.1. Pasivos a costo amortizado

- *Egresos Financieros - Por reconocimiento inicial:* Incluyen los resultados que surjan por la diferencia entre el valor razonable menos los costos de transacción directamente atribuibles a la emisión del pasivo financiero y el precio de la transacción. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en "Ingresos Financieros – Resultado por reconocimiento inicial de pasivos financieros". En los casos en que el valor razonable surja de una técnica de valoración que no utilice solo datos de mercado observables se utilizará la cuenta de "Egresos financieros – Intereses" que corresponda de acuerdo con el pasivo financiero involucrado. Para imputar la diferencia diferida inicialmente se utiliza la cuenta "Ajuste NIIF".
- *Egresos Financieros - Intereses y ajustes:* Incluyen los resultados originados en el devengamiento de la tasa de interés efectiva de pasivos financieros y los ajustes de capital, para aquellos que sean actualizables por algún índice.
- *Egresos Financieros - Por baja o modificación sustancial de pasivos financieros:* Incluyen los resultados que surjan por la expiración de la obligación contractual o la modificación sustancial de las condiciones de un pasivo financiero. Cuando a fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expone en "Ingresos Financieros - Resultado por baja o modificación sustancial de pasivos financieros".

4.1.8.2. Pasivos a valor razonable

- *Egresos Financieros - Por medición a valor razonable:* Incluyen los resultados provenientes de la medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea acreedor, se expondrá en Ingresos Financieros.

4.1.9. Diferencias de cotización de moneda extranjera

Los resultados originados por la comparación de la medición de activos y pasivos denominados en moneda extranjera de acuerdo con el valor de cotización de cierre de la moneda y el saldo registrado hasta ese momento se imputan en la cuenta "Ingresos Financieros - Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera". Cuando al fin de un periodo mensual, el saldo de esta cuenta sea deudor, se exponen en "Egresos Financieros".

Los resultados correspondientes a operaciones a término de moneda extranjera provenientes de la medición a valor razonable de dicha operación, así como las diferencias de cambio originadas en éstas se imputarán a la cuenta "Resultados por operaciones a término de moneda extranjera".

4.2. TRANSACCIONES CON ACTIVOS FINANCIEROS

4.2.1. Operaciones de pase

De acuerdo con los principios de baja en cuentas de la NIIF 9, estas operaciones se consideran como financiamientos con garantía:

4.2.1.1. Pases Activos

Las financiamientos otorgadas instrumentadas mediante pases activos se registrarán en las cuentas de "Otros Créditos por Intermediación Financiera – Deudores por pases activos", clasificándolas según quien sea la contraparte en deudores financieros, BCRA y no financieros y atendiendo al activo recibido en garantía. Al cierre de cada mes, los intereses devengados a cobrar se imputarán en la cuenta "Otros créditos por intermediación financiera - Intereses devengados a cobrar por pases activos" o "Intereses devengados a cobrar por pases activos con el BCRA" con contrapartida en "Ingresos Financieros - Intereses por pases activos del Sector Financiero", "Intereses por pases activos con el BCRA" o "Intereses por otros pases activos", según corresponda.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

Los activos subyacentes recibidos por las operaciones de pases activos se registran en partidas fuera de balance. En estas cuentas se muestran al cierre de cada mes los valores nominales de las operaciones vigentes medidos a valor razonable, y convertidos a su equivalente en pesos, de corresponder. No se deducen los activos recibidos que hayan sido vendidos por la Entidad, sino que se dan de baja sólo cuando finalice la operación de pase.

4.2.1.2. Pases Pasivos

Las financiamientos recibidas instrumentadas mediante pases pasivos se registran en las cuentas "Otras Obligaciones por Intermediación Financiera – Acreedores por pases pasivos", clasificándolas según quien sea la contraparte en acreedores financieros, BCRA y no financieros y atendiendo el activo entregado en garantía. Al cierre de cada mes, los intereses devengados a pagar se imputan en la cuenta "Otras obligaciones por intermediación financiera - Intereses devengados a pagar por pases pasivos" o "Intereses devengados a pagar por pases pasivos con el BCRA" con contrapartida en "Egresos Financieros - Intereses por pases pasivos con el Sector Financiero", Intereses por pases pasivos con el BCRA o "Intereses por otros pases pasivos", según corresponda.

En estas operaciones, cuando el receptor del activo subyacente obtiene el derecho a venderlo o pignorararlo, éste se reclasifica a las cuentas "Otros Créditos por Intermediación Financiera - Compras a término por operaciones de pase pasivo", según el tipo de subyacente. A fin de cada mes, estos activos se miden de acuerdo con la categoría que poseían antes de la operación de pase, y los resultados se registran en las cuentas que correspondan según el tipo de activo.

4.2.2. Fideicomisos

Fideicomisos Financieros en los que la entidad es fiduciante y administrador, y conserva en sus libros el certificado de participación (CP) del Fideicomiso o mantiene algún compromiso de sustitución de cartera.

En este caso no se cumplen las condiciones de baja en cuenta, por lo que las carteras permanecen en los libros del Banco.

4.3. DEPÓSITOS A PLAZO FIJO DE TÍTULOS VALORES PÚBLICOS Y PRIVADOS

De acuerdo con la interpretación sobre la aplicación que menciona el punto B-3.2.15 contenido en la NIIF 9, los depósitos recibidos en títulos valores no deberán incorporarse como un pasivo, así como tampoco deberá reconocerse como activo la especie recibida. No obstante, los conceptos devengados a favor del cliente se reconocerán como comisiones a pagar y egresos por servicios por operaciones con valores. Cuando existan ventas por estos instrumentos, se registrará la obligación dentro de la cuenta "Obligaciones por operaciones con títulos de terceros" en el rubro "Otros Pasivos Financieros".

4.4. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

4.4.1. Medición inicial

Se realiza por su costo.

4.4.2. Medición Posterior

El Banco utiliza los siguientes criterios, admitidos por la NIC 16:

CLASE	CRITERIO
Terrenos	Modelo de Revaluación
Edificios	Modelo de Revaluación
Mobiliario e Instalaciones	Modelo de Costo
Máquinas y equipos	Modelo de Costo
Equipo de computación	Modelo de Costo
Equipo de comunicación	Modelo de Costo
Rodados	Modelo de Costo

A continuación, se describen cada uno de los modelos:

4.4.2.1. Modelo del Costo

Bajo este modelo, con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de "Propiedades, Planta y Equipo" se registrará por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado que surge de las pérdidas por deterioro del valor.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

4.4.2.2. Modelo de Revaluación

Bajo este modelo, con posterioridad a su reconocimiento como activo, un elemento de "Propiedades, Planta y Equipo" cuyo valor razonable pueda medirse con fiabilidad, se contabilizará por su valor revaluado, el cual se determina como su valor razonable en el momento de la revaluación, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro de valor que haya sufrido. Las revaluaciones se harán con suficiente regularidad, para asegurar que el importe en libros, en todo momento, no difiera significativamente del que podría determinarse utilizando el valor razonable al final del período sobre el que se informa. Se deberá contar con la participación obligatoria de un experto valuador independiente contratado externamente.

4.5. PROPIEDADES DE INVERSIÓN

4.5.1. Medición inicial

Se realizará por su costo.

4.5.2. Medición posterior

La Entidad optó por utilizar el modelo de valor razonable. De acuerdo con disposiciones del BCRA se deberá contar con la participación obligatoria de un experto valuador independiente contratado externamente.

4.6. IMPUESTO DIFERIDO

Se expondrán como activos por impuesto diferido los importes de impuesto a las ganancias que se espera recuperar en períodos futuros originados en las diferencias temporarias deducibles, las pérdidas de períodos anteriores que no hayan sido objeto de deducción fiscal y los créditos no utilizados de períodos anteriores, con excepción del originado en el impuesto a la ganancia mínima presunta que se registrara en la cuenta específica para ello. Como pasivo por impuesto diferido se expondrán los saldos de impuestos a pagar en períodos siguientes originados en diferencias temporarias imponibles. Al fin de cada período mensual, se mostrarán en forma neta como activo o pasivo por impuesto diferido en la medida en que se cumplan los requisitos establecidos para ello en la NIC 12.

4.7. BENEFICIOS A EMPLEADOS

4.7.1. Caso general

El costo de los servicios prestados por los empleados y por la terminación del período de empleo se registrará en las diversas cuentas previstas en el rubro Gastos de Administración, y los correspondientes pasivos, de ser pertinente se imputarán en las cuentas previstas en Obligaciones Diversas o en Provisiones, según corresponda.

4.7.2. Provisión por vacaciones de los empleados

Por aplicación de esta política, los importes que se adeuden por este concepto se deberán registrar por la totalidad del importe con derecho a cobro que tienen los empleados como consecuencia del período vacacional obligatorio, es decir, aquel que surgiera en caso de extinguirse la relación laboral.

NOTA 5. ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS

La NIIF 16 - Arrendamientos, reemplazó las normas sobre arrendamientos a partir de ejercicios comenzados el 01 de enero de 2019. La NIIF 16 introduce un modelo de arrendamiento contable único para los arrendatarios, por el cual se reconoce un activo por derecho de uso del activo arrendado y un pasivo por arrendamiento por la obligación de realizar pagos por el arrendamiento. Existen exenciones de reconocimiento para los arrendamientos de corto plazo y de bajo valor.

Durante el período la entidad ha considerado dentro de dicha norma a las locaciones de inmuebles donde funcionan sus sucursales con un plazo de finalización superior a un año, afectando los estados financieros de la siguiente forma:

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

Concepto	30/06/2023
Cargo por depreciación de derechos de uso de Inmuebles	78,958
Gasto por intereses de los pasivos por arrendamientos	48,454
Gasto por arrendamientos a corto plazo s/párrafo 6 NIIF 16	130,781
Salidas de efectivo totales por arrendamientos	85,878
AXI de la de la salida del período por pagos de alquileres	20,980
AXI de la de la salida del período por mantenimiento de automóviles	778
AXI de Gastos por intereses de los pasivos por arrendamientos a largo y corto plazo	9,122
Incorporaciones de activos por derecho de uso-Inmuebles	97,437
Bajas de activos por derecho de uso-Inmuebles	85,196
Saldo de activos por derecho de uso-inmuebles	222,140
Vencimiento de los Pasivos por arrendamientos-hasta un año	127,989
Vencimiento de los Pasivos por arrendamientos-más de un año	308,973

NOTA 6. EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

El saldo de Efectivo y equivalentes computado a los efectos de la preparación del Estado de flujos de efectivo incluye los siguientes conceptos:

	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo	2,431,159	2,715,735
Entidades financieras y corresponsables	2,327,117	1,248,698
BCRA	1,351,155	495,049
Otras del país y del exterior	975,962	753,649
	<u>4,758,276</u>	<u>3,964,433</u>

NOTA 7. INSTRUMENTOS DERIVADOS

En el curso normal de sus negocios, el Banco concertó operaciones a término de moneda extranjera con liquidación diaria de diferencias, sin entrega del subyacente. Estas operaciones no califican como cobertura de acuerdo con la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Los instrumentos mencionados se miden a su valor razonable y los cambios en los valores razonables se reconocieron en el Estado Consolidado de Resultados en las líneas "Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados" y "Por medición de pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

A continuación, se informa el saldo de las operaciones a término de moneda extranjera, expresados en pesos. Las mismas se encuentran registradas en partidas fuera de balance.

	30/06/2023	31/12/2022
Ventas a término de M.E.	-	(1,067,597)

NOTA 8. OPERACIONES DE PASE

La composición del rubro es la siguiente:

	30/06/2023	31/12/2022
Activos		
Títulos publico	1,823,931	1,508,523
	<u>1,823,931</u>	<u>1,508,523</u>
Pasivos		
Títulos publico	-	1,076,627
	<u>-</u>	<u>1,076,627</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 9. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La composición de Otros Activos Financieros es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	<u>584,678</u>	<u>607,228</u>
Deudores ventas de moneda extranjera y títulos públicos al contado a liquidar	1,507	2,385
Deudores varios	602,416	633,435
Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(19,245)</u>	<u>(28,592)</u>
Medidos a valor razonable con cambios en resultados	<u>60,424</u>	<u>57,077</u>
Total	<u><u>645,102</u></u>	<u><u>664,305</u></u>

NOTA 10. OTROS TÍTULOS DE DEUDA

La apertura de los títulos considerando su medición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	<u>33,618,890</u>	<u>36,480,651</u>
Títulos Públicos	11,604,834	11,934,050
Letras/Nota BCRA	22,014,056	24,546,601
Medidas a valor razonable con cambios en ORI	<u>566,920</u>	<u>773,465</u>
Títulos privados	<u>566,920</u>	<u>773,465</u>
Total	<u><u>34,185,810</u></u>	<u><u>37,254,116</u></u>

NOTA 11. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

La composición de los activos financieros entregados en garantía al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se incluye a continuación:

<u>Medidos a costo amortizado</u>	<u>Entregado en garantía de:</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Coelsa	453,889	722,513
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Link	135,952	366,164
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Interbanking	20,084	26,906
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Tarjeta de crédito/Débito	147,964	413,239
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Otros en USD	12,834	13,345
BCRA Ctas. Especiales de Garantía	Títulos públicos	728,052	-
ROFEX	Títulos	351,005	285,831
Operaciones TC	Visa – FISERV	54,832	124,108
Sector Privado no Financiero	Alquileres	25,815	29,056
Sector Privado Financiero	Operaciones de Pases	-	1,199,781
TOTAL		<u><u>1,930,427</u></u>	<u><u>3,180,943</u></u>

NOTA 12. PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

El Banco mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales. En consecuencia, mide los préstamos y otras financiaciones a su costo amortizado, excepto que las condiciones de los mismos no cumplan con el criterio de "sólo pago de principal e intereses", en cuyo caso los mide a valor razonable con cambios en resultados.

Los préstamos y otras financiaciones clasificados considerando su forma de medición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Medidos a costo amortizado	<u>24,631,761</u>	<u>26,634,789</u>
Subtotal	24,631,761	26,634,789
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(1,465,515)</u>	<u>(1,533,541)</u>
	<u><u>23,166,246</u></u>	<u><u>25,101,248</u></u>
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Total Anexo B, C y D	25,014,913	27,255,079
Menos: ON incluida en Otros títulos de deuda	(566,920)	(773,465)
Menos: Aval otorgado	(695,000)	(1,047,235)
Más Préstamos al personal	78,126	80,167
Más Ajustes por tasa de interés efectiva	<u>690,976</u>	<u>1,025,150</u>
Subtotal	24,522,095	26,539,696
Más: Otras Financiaciones	109,666	95,096
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(1,465,515)</u>	<u>(1,533,541)</u>
Total préstamos y otras financiaciones	<u><u>23,166,246</u></u>	<u><u>25,101,248</u></u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adelantos	538,542	735,005
Documentos	145,070	87,223
Personales	16,645,065	17,196,059
Tarjetas de crédito	6,379,826	7,531,087
Otros	<u>813,592</u>	<u>990,327</u>
Subtotal	24,522,095	26,539,696
Más: Otras Financiaciones	109,666	95,085
Menos: Previsión por riesgo de incobrabilidad (Anexo R)	<u>(1,465,515)</u>	<u>(1,533,541)</u>
Total	<u><u>23,166,246</u></u>	<u><u>25,101,248</u></u>

NOTA 13. INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO

Las inversiones en instrumentos de patrimonio, en las cuales el Banco no ejerce control, control conjunto ni influencia significativa, se miden a valor razonable con cambios en resultado. La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO</u>		
Títulos privados-Acciones en otras sociedades no controladas	<u>21,279</u>	<u>21,564</u>
Total Inversiones en instrumentos de patrimonio	<u><u>21,279</u></u>	<u><u>21,564</u></u>

NOTA 14. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<u>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES</u>		
Anticipos al personal	293	420
Anticipos por impuestos	192,766	209,896
Pagos efectuados por adelantado	247,357	310,869
Total Activos No Financieros Corrientes	<u><u>440,416</u></u>	<u><u>521,185</u></u>
<u>OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS NO CORRIENTES</u>		
Otros bienes diversos - Modelo de valor razonable	-	891,889
Total Activos No Financieros No Corrientes	<u><u>-</u></u>	<u><u>891,889</u></u>
Total Activos No Financieros	<u><u>440,416</u></u>	<u><u>1,413,074</u></u>

NOTA 15. DEPÓSITOS

La información sobre concentración de depósitos se presenta en el Anexo H. La composición de los depósitos del sector privado no financiero es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cuentas corrientes	11,769,256	10,369,871
Cajas de ahorro	10,676,967	11,215,407
Plazo fijo e inversiones a plazo	29,207,170	32,623,847
Otros	<u>713,791</u>	<u>822,797</u>
Total	<u><u>52,367,184</u></u>	<u><u>55,031,922</u></u>

NOTA 16. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Los otros pasivos financieros se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Acreedores por compras contado a liquidar	773	2,305
Recaudaciones y otras cobranzas por cuenta de terceros	1,689,928	1,841,342
Acreedores varios	1,690,823	1,482,457
Arrendamientos Financieros	<u>436,963</u>	<u>503,575</u>
Total	<u><u>3,818,487</u></u>	<u><u>3,829,679</u></u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 17. FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Las financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras se miden a su costo amortizado y su composición es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
BCRA	950	1,428
Entidades Financieras	<u>29,123</u>	<u>24,761</u>
Total	<u>30,073</u>	<u>26,189</u>

NOTA 18. OBLIGACIONES NEGOCIABLES EMITIDAS

Con fecha 26 de noviembre de 2021, la Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de la Entidad resolvió la creación de un Programa Global de emisión de obligaciones negociables simples (en adelante, el "Programa") a colocarse por oferta pública bajo la Ley N° 23.576 y sus modificatorias, en diferentes clases y/o series por hasta un monto máximo en circulación en cualquier momento de hasta U\$S 20.000 (dólares estadounidenses veinte millones) o su equivalente en otras monedas. El mencionado Programa ha sido autorizado por la Resolución N° 21.664 de CNV de fecha 16 de marzo de 2022.

Bajo el Programa se emitieron, con fecha 31/03/2022, Obligaciones Negociables Clase 2 Subordinadas a tasa variable por un valor nominal de \$ 1,000 (pesos mil millones) con vencimiento 31/03/2029. Las mismas fueron emitidas conforme los términos y condiciones fijados por el BCRA en las normas relativas a los "Capitales Mínimos de las Entidades Financieras" y pagarán intereses semestralmente, por período vencido a la Tasa BADLAR de bancos privados informada por el BCRA más 900 puntos básicos y amortización total al vencimiento final.

La oferta pública de las Obligaciones Negociables Clase 2 Subordinadas fue autorizada por CNV, con fecha 28 de marzo de 2022. Asimismo, han sido autorizadas para su cotización en la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (en adelante, la "BCBA") y negociación en el Mercado Abierto Electrónico (en adelante, el "MAE").

Al 30/06/2023, la Entidad tiene un saldo de intereses devengados a pagar por \$ 232.059, cuyo vencimiento operará el 31/10/2023. El interés devengado a la fecha de \$ 502,455y se encuentra expuesto en Nota 23.

NOTA 19. CAPITAL SOCIAL

El Capital Social de la Entidad es de \$ 32.632. El mismo fue aprobado por:

- La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria N.º 70, en fecha 21 de junio de 2011, en la que: i) se capitalizó la cuenta "Ajuste de Capital" por la suma de \$ 14.236, que significó la emisión de 14.235.935 acciones nominativas no endosables de \$ 1 (un peso) valor nominal cada una con derecho a un voto por acción, aumentando el capital social de la suma de \$ 11.880 a la suma de \$ 26.116; y ii) se capitalizaron los aportes irrevocables realizados por el accionista Sr. Santiago Juan Ardissonne hasta la fecha de la Asamblea por la suma total de \$ 54.756, con una prima de emisión de \$ 0,0096013 por acción, lo que significó la emisión de 5.165.075 acciones nominativas no endosables de \$ 1 (peso) valor nominal cada una con derecho a un voto por acción, aumentando de este modo el Capital Social de la suma de \$ 26.116 a la suma de \$ 31.281; y
- La Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria N.º 72 del 30 de septiembre de 2011, en la que se aumentó el capital de la suma de \$ 31.281 a la suma de \$ 32.632, mediante la capitalización de aportes irrevocables por la suma total de \$ 15.244, emitiendo 1.350.833 acciones nominativas no endosables de valor nominal \$ 1 (un peso) por acción y con derecho a un voto cada una, con una prima de emisión de \$ 0,0102845 por acción.

Los aumentos de Capital Social aprobados por las Asambleas de Accionistas del 21 de junio y 30 de septiembre, ambas del año 2011, se encuentran aprobados por la CNV.

La composición del rubro es la siguiente:

Clase	Acciones			Capital social				
	Cantidad	Valor nominal por acción	Votos por acción	Acciones en circulación	Pendiente de emisión o distribución	Asignado	Integrado	No integrado
Ordinarias	32,632	1 (un peso)	1	32,632	0	0	32,632	0

NOTA 20. PROVISIONES

La composición y evolución de las provisiones reconocidas contablemente se incluyen en el Anexo J. La Entidad reconoce las siguientes provisiones:

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

A) Por juicios laborales, civiles y comerciales, se determinaron en base a informes de abogados acerca del estado de juicios y la estimación efectuada sobre las posibilidades de quebrantos a afrontar por la Entidad.

B) De Autoseguro por la cartera de tarjetas Mastercard, tarjetas Visa y la cartera de Préstamos Personales.

NOTA 21. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impuestos a pagar	1,578,068	1,500,906
Remuneraciones y cargas sociales	1,129,903	827,994
Retenciones sobre remuneraciones	55,798	47,184
Otros pasivos no financieros	1,092,287	1,277,299
Total	<u>3,856,056</u>	<u>3,653,383</u>

NOTA 22. INGRESOS POR INTERESES

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Por títulos privados	427,033	43,398
Por títulos públicos	13,732,063	8,122,118
Por préstamos y otras financiaciones	9,742,126	8,768,779
	-	615
Sector financiero	9,742,126	8,768,164
Sector privado no financiero		
Adelantos	506,048	507,213
Documentos	50,409	38,380
Personales	7,736,941	6,425,495
Tarjetas de crédito	1,435,619	1,779,510
Otros	13,109	17,566
Por operaciones de pase	710,037	353,439
BCRA y Otras entidades financieras	710,037	353,439
Total	<u>24,611,259</u>	<u>17,287,734</u>

NOTA 23. EGRESOS POR INTERESES

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Por depósitos	13,837,750	7,690,930
Sector privado no financiero	13,837,750	7,690,930
Cajas de ahorro	1,825,112	199,509
Plazo fijo e inversiones a plazo	12,012,638	7,491,421
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	249,339	79,390
Por operaciones de pase	246,613	73,275
BCRA y Otras entidades financieras	2,726	6,115
Por Intereses obligaciones subordinadas	502,455	306,316
Total	<u>14,589,544</u>	<u>8,076,636</u>

NOTA 24. INGRESOS POR COMISIONES

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Comisiones vinculadas con obligaciones	120,224	151,901
Comisiones vinculadas con créditos	1,915,538	1,961,653
Comisiones por seguros	431,720	435,758
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	63	6
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	6,246	2,766
Total	<u>2,473,791</u>	<u>2,552,084</u>

NOTA 25. EGRESOS POR COMISIONES

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Comisiones ATM	382,309	531,011
Comisiones Comercializadora al Alta	104,844	99,091
Comisiones Tarjetas de Crédito	422,025	723,414
Otros	215,612	311,042
Total	<u>1,124,790</u>	<u>1,664,558</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 26. RESULTADO NETO POR MEDICIÓN DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado de títulos privados	13,957	3,003
Resultado de títulos privados	18,022	493,498
Resultado de instrumentos financieros derivados		
-Operaciones a término	41,306	18,822
Total Activos financieros	<u>73,285</u>	<u>515,323</u>

NOTA 27. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Conversión a pesos de los activos y pasivos en ME	(355,900)	(12,157)
Total	<u>(355,900)</u>	<u>(12,157)</u>

NOTA 28. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Servicios de administración por transferencia de cartera	5,135	19,995
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	258,617	117,002
Créditos recuperados	1,057	4,512
Alquiler de cajas de seguridad	77,755	68,089
Intereses punitivos	89,856	117,047
Servicios ANSES	3,978	12,213
Servicios paquete jubilados	694,300	608,137
RED Cajeros automáticos	154,342	121,930
Otros	56,055	27,771
Total	<u>1,341,095</u>	<u>1,096,696</u>

NOTA 29. BENEFICIOS AL PERSONAL

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Remuneraciones	3,821,454	3,754,184
Cargas Sociales	878,054	898,653
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	15,063	11,730
Servicios al personal	93,196	35,612
Otros beneficios al personal	359,436	248,221
Total	<u>5,167,203</u>	<u>4,948,400</u>

NOTA 30. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Representación, viáticos y movilidad	47,992	35,767
Servicios administrativos contratados	25,147	27,480
Servicios de seguridad	345,324	571,846
Honorarios a Directores y Síndicos	102,023	67,559
Otros honorarios	670,625	498,415
Seguros	42,159	41,583
Alquileres	324,939	344,167
Papelaría y útiles	47,794	54,550
Electricidad y comunicaciones	247,662	222,914
Publicidad	54,271	85,857
Impuestos	630,289	654,079
Gastos de mant, conservación y reparaciones	520,178	451,440
Otros	100,579	115,327
Total	<u>3,158,982</u>	<u>3,170,984</u>

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 31. OTROS GASTOS OPERATIVOS

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	57,073	74,901
Por arrendamientos financieros tomados	57,576	108,547
Impuesto sobre los ingresos brutos	1,352,937	1,193,616
Intereses punitivos y cargos a favor del BCRA	2,925	1,235
Cargo por otras provisiones	247,726	218,504
	743,332	976,667
Servicios de Cobranzas		
Otros	47,137	30,670
Total	<u>2,508,706</u>	<u>2,604,140</u>

NOTA 32. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Un segmento operativo es un componente de una entidad que desarrolla actividades de negocio de las que puede obtener ingresos e incurrir en gastos (incluyendo ingresos y gastos relacionados con transacciones con otros componentes de la misma entidad), cuyo resultado operativo es regularmente revisado por la Alta Gerencia de la Entidad para tomar decisiones acerca de los recursos que deben asignarse al segmento y evaluar su desempeño.

32.1. SEGMENTOS DEL BANCO

32.1.1. Personas

Este segmento agrupa principalmente las operaciones de los clientes individuales, comercializados a través de la red de sucursales y los canales de venta que dispone el Banco como ser venta telefónica y online. Los productos disponibles incluyen préstamos personales, tarjetas de crédito, adelantos de haberes, plazo fijo y cuentas a la vista.

32.1.2. Empresas

Bajo este segmento se realizan operaciones por parte de grandes, medianas, micro y pequeñas empresas, que toman la asistencia crediticia ofrecida por el Banco, además de servicios transaccionales y depósitos.

32.1.3. Financiero y Público

Centraliza las operaciones que los distintos grupos de clientes del sector financiero y público realizan con el Banco y sus principales productos incluyen cuentas remuneradas, plazos fijos, préstamos, compra de carteras de crédito y fideicomisos. El sector público agrupa las operaciones que los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial y municipal.

32.1.4. Tesorería

Incluye funciones centrales y actividades de inversión, operaciones de cambio, derivados y operaciones de fondeo que no pueden ser atribuidos directamente a los segmentos mencionados anteriormente.

32.1.5. Otros

Incluye operaciones centralizadas sin asignar a ningún segmento en particular.

32.2. SALDOS POR SEGMENTOS

Considerando la naturaleza de los segmentos de operación antes detallados, se exponen los saldos y resultados -sin considerar los precios internos o costos/ingresos asignables por captación o colocación de fondos, según corresponda- entre los distintos segmentos. Tampoco se ha redistribuido el efecto del impuesto a las ganancias.

La información al 30 de junio de 2023 se presenta a continuación:

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

INFORMACIÓN POR EL PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2023	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
RESULTADO NETO POR INTERESES	(2,228,290)	(1,233,004)	(98,295)	12,087,057	-	1,494,247	10,021,715
RESULTADO NETO POR COMISIONES	1,141,202	9	(4,361)	1,129	-	211,022	1,349,001
INGRESO OPERATIVO NETO	131,068	695	8,287	(114,991)	31,036	84,363	140,458
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	-	-	44,852	-	28,433	73,285
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	-	-	-	(355,900)	-	-	(355,900)
-Otros ingresos operativos	909,085	695	8,287	196,057	31,306	195,665	1,341,095
-Cargo por incobrabilidad	(778,017)	-	-	-	(270)	(139,735)	(918,022)
RESULTADO OPERATIVO	(1,753,739)	(201,755)	-	-	(7,360,046)	(1,851,833)	(11,167,373)
RESULTADO POR SUBSIDIARIAS, ASOCIACIONES Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	42,705	-	-	-	-	42,705
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	-	-	-	-	-	16,325	16,325
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINUAN	(2,709,759)	(1,391,350)	(94,369)	11,973,195	(7,329,010)	(45,876)	402,831
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	-	-	-	-	15,237	-	15,237
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	(2,709,759)	(1,391,350)	(94,369)	11,973,195	(7,313,773)	(45,876)	418,068

La información al 30 de junio de 2022 se presenta a continuación:

INFORMACION POR EL PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2022	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
RESULTADO NETO POR INTERESES	375,411	30,674	313,966	7,399,452	-	1,091,595	9,211,098
RESULTADO NETO POR COMISIONES	(753,796)	3	(4,587)	(1,672)	-	1,647,578	887,526
INGRESO OPERATIVO NETO	(73,697)	579	27,374	542,812	(28,860)	26,672	494,880
-Resultado neto por medición de instrumentos financieros a VR con cambios en resultados	-	-	-	486,897	-	28,426	515,323
-Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	-	-	-	(12,157)	-	-	(12,157)
-Otros ingresos operativos	849,733	579	27,374	68,072	10,796	140,142	1,096,696
-Cargo por incobrabilidad	(923,430)	-	-	-	(39,656)	(141,896)	(1,104,982)
RESULTADO OPERATIVO	(1,964,573)	(157,803)	-	-	(7,530,713)	(1,442,052)	(11,095,141)
RESULTADO POR SUBSIDIARIAS, ASOCIACIONES Y NEGOCIOS CONJUNTOS	-	20,750	-	-	-	-	20,750
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA	*	-	-	-	-	229,105	229,105
RESULTADO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINUAN	(2,416,655)	(105,797)	336,753	7,940,592	(7,559,573)	1,552,898	(251,782)
-Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	-	-	-	-	17,542	(5,429)	12,113
RESULTADO NETO DEL PERÍODO	(2,416,655)	(105,797)	336,753	7,940,592	(7,542,031)	1,547,469	(239,669)

La información al 30 de junio 2023 se presenta a continuación:

INFORMACION POR PERÍODO FINALIZADO EL 30.06.2023	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
Préstamos	22,164,487	923,631	-	-	78,128	-	23,166,246
Otros activos	-	-	3,324,213	34,267,513	7,185,322	5,949,517	50,726,565
Total activo	22,164,487	923,631	3,324,213	34,267,513	7,263,450	5,949,517	73,892,811
Depósitos	41,294,611	11,072,575	5,260,399	-	-	-	57,627,585
Otros pasivos	2,372,888	-	1,656,847	-	5,116,444	966,050	10,112,229
Total pasivo	43,667,499	11,072,575	6,917,246	-	5,116,444	966,050	67,739,814

La información al 31 de diciembre de 2022 se presenta a continuación:

INFORMACION POR EL EJERCICIO FINALIZADO EL 31.12.2022	Segmento personas	Segmento empresas	Segmento financiero y público	Tesorería	Otros sin distribución	Ajustes de valuación	Total
Préstamos	23,348,655	1,150,561	317,737	-	284,295	-	25,101,248
Otros activos	204,131	-	4,252,856	37,332,756	6,240,184	6,169,352	54,199,279
Total activo	23,552,786	1,150,561	4,570,593	37,332,756	6,524,479	6,169,352	79,300,527
Depósitos	35,434,984	19,596,937	6,975,424	-	-	-	62,007,345
Otros pasivos	2,460,235	-	3,199,416	-	5,035,965	862,656	11,558,272
Total pasivo	37,895,219	19,596,937	10,174,840	-	5,035,965	862,656	73,565,617

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

NOTA 33. IMPUESTO A LAS GANANCIAS Y OTROS IMPUESTOS

El Banco ha reconocido el cargo por impuesto a las ganancias en base al método del impuesto diferido, registrando de esta manera las diferencias temporarias entre las mediciones de los activos y pasivos contables e impositivos.

A los efectos de determinar los activos y pasivos diferidos se ha aplicado sobre las diferencias temporarias identificadas, la tasa impositiva que se espera esté vigente al momento de su reversión o utilización, considerando las normas legales sancionadas a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

REFORMA TRIBUTARIA

La Ley 27.468 y la Ley 27.541 modificaron el régimen de transición establecido por la Ley 27.430 para la aplicación del ajuste por inflación impositivo establecido en el artículo 95 de la Ley de Impuesto a las Ganancias, indicando que el mismo tendrá vigencia para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2018. Asimismo, se establece que, para el primer, segundo y tercer ejercicio a partir de su vigencia, el procedimiento de ajuste será aplicable en caso de que la verificación del IPC, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de los ejercicios, supere un cincuenta y cinco por ciento (55%), un treinta por ciento (30%) y un quince por ciento (15%), respectivamente a cada uno de ellos. El ajuste por inflación positivo o negativo, según el caso, que deba calcularse, se imputará a partir del ejercicio 2021 en su totalidad.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se ha superado la meta de inflación del 30% para los ejercicios fiscales iniciados el 1° de enero de 2019 y, en consecuencia, la Alta Gerencia de la Entidad ha considerado el reinicio del ajuste por inflación impositivo en la determinación del impuesto a las ganancias a pagar del ejercicio.

Asimismo, mediante promulgación de la Ley 27.630 se fijó una nueva escala progresiva de alícuotas de Impuesto a las Ganancias para las personas jurídicas. Se trata de un esquema escalonado que oscila entre el 25% a 35% de acuerdo al importe de ganancia neta imponible. Adicionalmente los dividendos quedan gravados a una alícuota del 7% siempre que correspondan a ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1/1/2018 en adelante.

La composición del Activo y Pasivo por Impuestos Corrientes es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Activos por Impuestos Corrientes		
Anticipos Imp. Ganancias	29,381	39,681
Otros Activos por Impuestos	192,766	209,896
Total	<u>222,147</u>	<u>249,577</u>
Pasivos por Impuestos Corrientes		
Otros pasivos por impuestos	1,578,068	1,500,906
Total	<u>1,578,068</u>	<u>1,500,906</u>

La composición del Activo y Pasivo por Impuesto Diferido es la siguiente:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Activos por Impuesto Diferido		
Beneficios al Personal	176,761	170,999
Deuda por derecho a uso arrendamientos financieros	131,089	151,073
Total	<u>307,850</u>	<u>322,072</u>
Pasivos por Impuesto Diferido		
Propiedad, Planta y Equipo	(1,176,619)	(1,191,684)
Derecho a Uso por Arrendamientos Financieros	(129,369)	(142,545)
Gastos de organización y desarrollo	(17,478)	(20,497)
Otros	(864)	(1,338)
Total	<u>(1,324,330)</u>	<u>(1,356,064)</u>
Pasivo por Impuesto Diferido	<u>(1,016,480)</u>	<u>(1,033,992)</u>

A continuación, se expone el componente determinado por el impuesto a las ganancias:

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Resultado por impuesto diferido reconocido en resultados	63,277	17,542
Resultado por efecto monetario	(48,040)	(5,429)
Total	<u>15,237</u>	<u>12,113</u>

NOTA 34. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

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.

No obstante, la Alta 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. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

34.1. JERARQUÍAS DE VALORES RAZONABLES

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, para activos o pasivos idénticos.
- 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.

Los siguientes cuadros muestran la jerarquía en la medición del valor razonable de los activos y pasivos financieros del Banco:

	Saldo contable 30/06/2023	Jerarquía de valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	VR total
ACTIVOS FINANCIEROS					
Otros Activos financieros	645,102	-	60,424	-	60,424
Inversiones en instrumentos de patrimonio	21,279	-	21,279	-	21,279
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	666,381	-	81,703	-	81,703

34.2. VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS NO MEDIDOS A VALOR RAZONABLE

A continuación, se describen las metodologías y supuestos utilizados para determinar los valores razonables de los principales instrumentos financieros no medidos a valor razonable, cuando el instrumento no cuenta con un valor de cotización en un mercado conocido.

34.2.1. Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar a su saldo contable

Para los activos y pasivos financieros con vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se considera que el saldo contable es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

34.2.2. Instrumentos financieros de tasa fija

El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado a cada fecha de medición para instrumentos financieros de similares características.

El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

34.2.3. 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.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

	Saldo contable 30/06/2023	nivel 1	nivel 2	nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS				
Efectivo y depósitos en bancos	4,758,276	-	-	-
Operaciones de pase	1,823,931	-	-	-
Otros Activos financieros	645,102	-	60,424	-
Préstamos y otras financiaciones	23,166,246	-	-	-
Otros títulos de deuda	34,185,810	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	1,930,427	-	-	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	21,279	-	21,279	-
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	66,531,071	-	81,703	-
PASIVOS FINANCIEROS				
Depósitos	57,627,585	-	-	-
Otros pasivos financieros	3,818,487	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	30,073	-	-	-
Obligaciones negociables subordinadas	1,232,059	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	62,708,204	-	-	-

NOTA 35. PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada es toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad, verificándose algunas de las características que se detallan a continuación:

- Ejerce control o control conjunto;
- 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)

Las operaciones generadas por la Entidad con las partes relacionadas por operaciones concertadas en el marco del desarrollo habitual y ordinario de los negocios fueron realizadas en condiciones normales de mercado, tanto en materia de tasas de interés y precios, como de garantías requeridas.

Al 30 de junio de 2023, la Entidad posee el 50% del capital social de MSM Leasing S.A., ("MSM") a través de la tenencia de 30.045.000 de acciones nominativas no endosables de valor \$ 1 con derecho a 1 voto por acción. El importe registrado por esta participación es de \$ 190,994. En tal sentido, a partir de los Estados Financieros intermedios correspondientes a junio 2018, el Banco ha procedido a consolidar la información de acuerdo a las normas de BCRA.

Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 existe un total de \$19,661 y \$7,829 respectivamente, en concepto de asistencia financiera otorgada por la Entidad a MSM, a su vez, se menciona que no ha habido constitución de depósitos de las mismas.

SUBSIDIARIA	NATURALEZA	RADICACIÓN	% PARTICIPACIÓN 30/06/2023
MSM Leasing S.A.	Control	Argentina	50%

Asimismo, el BCRA, citando el punto 2.1.1 –anteúltimo párrafo-, 2.1.2.1 y 2.2.2 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Supervisión Consolidada" y por encontrarse su actividad definida en el punto 2.2.6 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Servicios Complementarios de la Actividad Financiera", ha solicitado a nuestra Entidad la consolidación con la sociedad Cuotitas S.A.

Al respecto, si bien el Banco no cuenta con participación sobre el patrimonio de la referida sociedad, se ha procedido a realizar dicha consolidación. Al 30 de junio de 2023 existe un total de \$2,901,345 en concepto de asistencia financiera otorgada por la Entidad.

NOTA 36. EXCESO A LOS LÍMITES DE GRADUACIÓN DEL CRÉDITO

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no existen situaciones de exceso a los límites que deban ser mencionadas.

NOTA 37. RESTRICCIONES AL PAGO DE DIVIDENDOS

De acuerdo con las normas sobre "Distribución de resultados" del BCRA, las Entidades Financieras deben satisfacer todos los requisitos establecidos en la sección 1 y calcular los saldos de utilidades distribuibles según lo establecido en la sección

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

2. Asimismo, se debe contar con la autorización expresa de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias a efectos de verificar la correcta aplicación del procedimiento descrito por la misma.

La Asamblea General de Accionistas, conforme lo dispuesto por la Comunicación "A" 4526 del BCRA, deberá apropiarse a la Reserva Legal un 20% de las utilidades acumuladas al cierre de cada ejercicio.

Para la distribución de utilidades, y según lo estipulado por el BCRA en el Texto Ordenado sobre sus normas de "Distribución de Resultados", las Entidades Financieras deberán dar cumplimiento a una serie de requerimientos entre los que se destacan: (i) no encontrarse alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras, (ii) no registrar asistencia por iliquidez, presenten atrasos o incumplimientos en los regímenes informativos, (iii) no registrar deficiencias de integración de capital mínimo (sin computar a tales fines los efectos de las franquicias individuales otorgadas por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias) o de efectivo mínimo - en promedio - en pesos o moneda extranjera.

Asimismo, con fecha 11 de mayo de 2020, mediante la Comunicación "A" 7007, prorrogada por las Comunicaciones "A" 7035, "A" 7181 y "A" 7312, el BCRA suspendió la posibilidad de distribución de resultados por parte de las entidades financieras hasta el 31 de diciembre de 2021.

Continuando con las restricciones, con fecha 16/12/2021, mediante la Comunicación "A" 7421, el BCRA flexibilizó la restricción a la distribución de resultados por hasta el 20% de las utilidades acumuladas hasta el 31 de diciembre de 2021, desde el 01/01/2022 y hasta el 31/12/2022, para aquellas entidades financieras que cuenten con autorización del BCRA para la distribución, quienes debían realizarla en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Por último, en fecha 15/12/2022, a través de la Comunicación "A" 7659 el regulador dispuso nuevamente la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras, siendo derogada a partir del 01/04/2023 por la Comunicación "A" 7719, de fecha 10/03/2023, la cual establece que a partir del 01/04/2023 y hasta el 31/12/2023, las entidades financieras podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que hubiera correspondido de aplicar según las normas sobre "Distribución de resultados", con previa autorización del regulador.

NOTA 38. ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

La Entidad se ha incorporado al ROFEX S.A., en su carácter de Miembro Compensador y, de acuerdo con la normativa vigente que regula este mercado, ha constituido la garantía inicial requerida por el mercado y dos Fideicomisos: a) Fideicomiso de garantía por Obligaciones y b) Fideicomiso por incumplimiento.

Por lo expresado precedentemente, los activos por este concepto alcanzan los \$ 397,340 que se encuentran dentro del rubro Activos Financieros entregados en Garantía, los mismos se hallan sujetos al régimen de fideicomisos en los términos de la Ley 24.441.

Tipo de activo	Motivo de la restricción	30/06/2023	31/12/2022
ROFEX	Dep. en Garantía Pesos	351,005	285,832
Alquileres	Dep. en Garantía	25,815	29,056
Tarjetas de Crédito	Fondos en Garantía	54,831	124,107
Total		431,651	438,995

NOTA 39. RÉGIMEN DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, publicados el 18 de abril de 1995, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecidos por la Ley de Entidades Financieras.

Mediante la Comunicación "A" 2337, y sus modificatorias y complementarias, el BCRA estableció las normas de aplicación de la garantía y la forma de liquidación de los aportes.

El Poder Ejecutivo Nacional estableció la cobertura de la garantía de los depósitos a la vista y a plazo dentro de los límites, exclusiones y condiciones de tasa máxima, montos y plazos establecidos en la normativa vigente por el BCRA.

En virtud del Decreto PEN N° 30/2018 (del 11/01/2018) y las Comunicaciones "A" 6435 y 6460 del BCRA (del 19/01/2018 y 24/02/2018) se incluyeron modificaciones con relación al alcance de la cobertura, quedando excluidos los depósitos a la vista constituidos a una tasa superior a la de referencia establecida periódicamente por el BCRA, los depósitos e inversiones a plazo que superen 1,3 veces dichas tasa de referencia o la tasa de referencia más 5 puntos porcentuales -la mayor de ambas-, los depósitos cuya titularidad haya sido adquirida vía endoso, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad, los depósitos a plazo fijo de títulos valores y los saldos inmovilizados provenientes de operaciones excluidas.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico - Por la Comisión Fiscalizadora

El sistema ha sido implementado mediante la creación de un fondo denominado: Fondo de Garantía de los Depósitos, que es administrado por la Sociedad Seguros de Depósitos S.A. ("S.E.D.E.S.A") y cuyos accionistas son el BCRA y las Entidades Financieras en la proporción que para cada una de ellas determina dicha Institución en función de los aportes efectuados a dicho fondo.

Por último, es importante destacar que, con fecha 22 de diciembre de 2022, emitió la comunicación "A" 7661 la cual elevó el importe de garantías sobre los depósitos a \$ 6.000 a partir del 1 de enero de 2023.

NOTA 40. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS

40.1. EFECTIVO MÍNIMO

El BCRA establece diferentes regulaciones prudenciales a ser observadas por las entidades financieras con respecto, principalmente, a los niveles de solvencia, liquidez y niveles de asistencia crediticia, entre otras.

Las normas de efectivo mínimo establecen la exigencia de mantener activos líquidos en relación con los depósitos y otras obligaciones registradas en cada período. Los conceptos computados a efectos de integrar esa exigencia se detallan a continuación:

Conceptos (expresados en sus monedas de origen)	30/06/2023	31/12/2022
PESOS		
BCRA – cuenta corriente no restringido	1,046,066	1,063
BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido	739,670	1,002,034
Letras Liquidables en pesos	4,511,133	3,187,304
	6,296,869	4,190,401
USD		
BCRA – cuenta corriente no restringido	1,166	1,827
BCRA – cuentas especiales de garantía – restringido	121	121
	1,287	1,948
EUR		
BCRA – cuenta corriente no restringido	21	21
	21	21

40.2. CAPITALES MÍNIMOS

La composición de capitales mínimos es la siguiente a cada fecha mencionada:

Exigencia de capital mínimo	30/06/2023	31/12/2022
Riesgo de crédito	2,592,817	1,850,069
Riesgo operacional	107,685	88,886
Riesgo de mercado - títulos	2,302	1,530
Riesgo de mercado – monedas	29,508	29,914
Exigencia	2,732,312	1,970,399
Integración	6,105,444	4,192,568

NOTA 41. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA COMISION NACIONAL DE VALORES – PATRIMONIO NETO MÍNIMO

El 20 de mayo de 2002 la Entidad fue notificada de la Resolución del M.A.E. "A" 292, mediante la cual se la autorizó para actuar como Agente de Mercado Abierto bajo el N.º 608.

El patrimonio de la Entidad al 30 de junio de 2023 supera el requerido por las normas de la CNV para actuar como Agente en el Mercado Abierto.

El 23 de octubre de 2014 se notificó a la Entidad de la disposición N.º 2226 de la CNV mediante la cual se la autorizó para actuar como Agente de Negociación y Agente de Liquidación y Compensación–Propio bajo el N.º 138.

La Entidad cumple con las exigencias previstas en cuanto al patrimonio neto mínimo de 470.350 UVAs establecidos por la RG Nro. 821/2019 de la CNV, equivalentes a \$ 128,293 al cierre, y la contrapartida líquida mínima por el 50% de dicho valor requeridos para actuar en esa categoría. La Contrapartida Líquida se integra con los saldos a la vista en nuestra cuenta corriente en pesos Nro. 389 abierta en el BCRA.

La Contrapartida Líquida se integra con los saldos a la vista en nuestra cuenta corriente en pesos Nro. 389 abierta en el BCRA.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

Activos disponibles en pesos	30/06/2023	31/12/2022
En cuentas abiertas en el BCRA	851,155	1,303,350
BCRA – cuenta corriente en pesos (Cuenta 389)	500,000	2,935
Total Activos disponibles en pesos	1,351,155	1,306,285

NOTA 42. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA CNV – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN DE LA ENTIDAD

En cumplimiento de la Res. CNV N.º 629, por su carácter de sociedad Emisora, la Entidad encomienda el depósito de la documentación respaldatoria de sus operaciones contables y de gestión a:

Sujeto: IRON MOUNTAIN ARGENTINA S.A.

Domicilio comercial: Amancio Alcorta 2482 – Parque Patricios – Ciudad Autónoma de Bs. As.

Lugares de guarda:

Amancio Alcorta 2482 – Parque Patricios	Ciudad Autónoma de Bs. As.
San Miguel de Tucumán 601-Carlos Spegazzini	Prov. Bs. As.
Torcuato Di Tella 1800-Carlos Spegazzini	Prov. Bs. As.
Puente del Inca 2450-Tristán Suárez-Ezeiza	Prov. Bs. As.

Sujeto: DIGITRACK SRL

Domicilio comercial: Nicolás Copérnico 2422 - Moreno - Bs As

Lugares de guarda:

Nicolás Copérnico 2422 - Moreno	Prov. Bs. As.
Calle 23 S/N Intersección Calle 9 Portón 4 - Fátima - Pqe Industrial Pilar	Prov. Bs. As.

NOTA 43. SUBSIDIARIAS

Subsidiarias son todas aquellas entidades (incluyendo las entidades estructuradas, de corresponder) controladas por la Entidad. El Banco controla una entidad cuando está expuesto a, o tiene derechos sobre, los rendimientos variables por su participación en la entidad participada, y tiene el poder de afectar la variabilidad de tales rendimientos. La entidad vuelve a evaluar si mantiene control cuando se producen cambios en algunas de las condiciones mencionadas.

Las participaciones en subsidiarias se miden aplicando el método de la participación. Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después del reconocimiento inicial, los estados financieros incluyen la participación de las subsidiarias en los resultados de las inversiones bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia o el control conjunto cesan.

Al 30 de junio de 2023 la Entidad posee el 50% del capital social de MSM Leasing S.A., a través de la tenencia de 30.045.000 de acciones nominativas no endosables de valor \$ 1 con derecho a 1 voto por acción. El importe registrado por esta participación es de \$ 190,994 . En tal sentido, a partir de los Estados Financieros intermedios correspondientes a junio 2018 el Banco ha procedido a consolidar la información de acuerdo a las normas de BCRA.

A su vez, el BCRA, citando el punto 2.1.1 –anteúltimo párrafo-, 2.1.2.1 y 2.2.2 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Supervisión Consolidada" y por encontrarse su actividad definida en el punto 2.2.6 de su Texto Ordenado sobre las normas de "Servicios Complementarios de la Actividad Financiera", ha solicitado a nuestra Entidad la consolidación con la sociedad Cuotitas S.A.

Al respecto, si bien el Banco no cuenta con participación sobre el patrimonio de la referida sociedad, se ha procedido a realizar dicha consolidación.

El Directorio de la Entidad considera que no existen otras sociedades ni entidades estructuradas que las que preceden que deban ser objeto de consolidación al 30 de junio de 2023.

NOTA 44. SANCIONES Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

A continuación, se detallan las sanciones y sumarios que tiene la Entidad:

44.1. SUMARIO N° 5698, EN TRÁMITE ANTE EL BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA

- Fecha de Notificación: 04 de febrero 2014.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha 31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 1 Fº 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. Tº 108 Fº 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- Cargo Imputado: el BCRA formuló cargos contra Banco Columbia S.A. por las supuestas irregularidades cometidas en operaciones de cambio realizadas en la sucursal Mendoza.
- Nombre y Apellido/Razón Social de las Personas sumariadas: Banco Columbia S.A. y Raúl Rosselot.

44.2. SUMARIO EXPDTE. N° 182/2016 DE LA UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

- Fecha de Notificación: 8 de marzo de 2019.
- Cargo Imputado: El sumario se inició a fin de determinar si la Sociedad y/o las personas físicas imputadas se encuentran incursas o no en la figura descripta en el artículo 24 de la Ley No. 25.246 y sus modificatorias, por haber incumplido, presuntamente, las disposiciones contenidas en los artículos 12 inc. a), 14 inc. g), 21 inc. a), 24 incisos a) y e) y art. 34 de la Resolución UIF No. 121/2011
- Nombre y Apellido/Razón Social de las Personas sumariadas: Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne, Gregorio Ricardo Goity, Joaquín Ibañez y Carlos Miguel Monguzzi.
- Estado Actual: Con fecha 18/05/2023 el Tribunal resolvió desestimar la medida cautelar solicitada. En tal sentido, se solicitó que se expida sobre el fondo del asunto.

44.3. SUMARIO N° 7549, EXPDTE. N°381.33/2021 ANTE EL BANCO CENTRAL DE LA REPUBLICA ARGENTINA

- Fecha de Notificación: 9 de marzo de 2021.
- Cargo imputado: El sumario se inició a fin de determinar si el Banco y/o las personas físicas indicadas han cometido infracciones a los artículos 1° incisos "e" y "f" de la Ley Penal Cambiaria ("LPC"), con relación a lo previsto en punto 6 de la Comunicación "A" del BCRA N.º 6770
- Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas: Banco Columbia S.A, Martín Harris, José Luís Loik, Alejandro Bavasso, Marcelo Mujica, Francisco Concilio, Claudio Zignego y Pablo Lazaeta.
- Estado Actual: El Juzgado ordenó la citación a los sumariados para la entrevista previa al dictado de la sentencia fijando audiencia a dichos efectos para el 20/9/2023 a las 10:00 horas.

44.5. SUMARIO EXPDTE. N° 43/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACIÓN FINANCIERA.

- Fecha de Notificación: 12 de abril de 2022
- Cargo imputado: El sumario se inició a fin de determinar si la Sociedad y a las personas físicas indicadas en su carácter de miembros del Directorio y/u Oficial de Cumplimiento incurrieron en las infracciones a los artículos 20 bis, 21 inc. b) y 21 bis de la Ley 25.246 y a los artículos 3 inc. f) y g), 21 inc. a, 23, 24 inc. d) y e) y 29 de la Resolución UIF 121/2011.
- Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas: Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne; Gregorio Ricardo Goity; Joaquín Ibañez y Carlos Miguel Monguzzi.
- Estado Actual: El período de prueba se dio por concluido el 29/06/2023 y se corrió traslado para la presentación de los alegatos, los cuales han sido presentados.

44.5 SANCIONES RESOLUCION N° 117/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA (UIF) DE FECHA 1 DE DICIEMBRE DE 2021 (SUMARIO EXPDTE. N° 182/2016)

- Motivo de la sanción: La Resolución sancionatoria imputó un incumplimiento formal en el legajo del cliente, un supuesto incumplimiento en el monitoreo de las operaciones y detección y tratamiento de inusualidades (alertas), y haber realizado reportes de operaciones sospechosas supuestamente de manera tardía.
- Monto de la Sanción: (i) A Banco Columbia S.A. una multa por \$ 18.059.122.-, y (ii) a S. Ardissonne, G. Goity, M. Monguzzi y J. Ibañez, una multa total en conjunto de \$ 18.059.122
- Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas: Banco Columbia S.A., y sus directores titulares: Ardissonne Santiago Juan, Goity Gregorio Ricardo, Monguzzi Carlos Miguel y Joaquín Ibañez.
- Estado Actual: Con fecha 18/05/2023, el Tribunal resolvió desestimar la medida cautelar solicitada. En tal sentido, se solicitó que se expida sobre el fondo del asunto.

44.7 SUMARIO PENAL CAMBIARIO N° 7857 BCRA EXPTE. N° 381.384/22

- Fecha de Notificación: 24 de noviembre de 2022.
- Cargo imputado: El sumario se inició a fin de determinar si el Banco y/o las personas físicas indicadas han cometido las infracciones previstas en el artículo 1° incisos "e" y "f" de la Ley Penal Cambiaria ("LPC"), integrados en el caso con las disposiciones de los puntos 1.2, 5.3 y 3.16.3.1 del Texto Ordenado de Exterior y Cambios del BCRA.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

- Nombre y Apellido de las personas sumariadas: Banco Columbia S.A. y los Sres. Martín Harris y Guillermo Héctor Ibáñez.

44.8 SUMARIO EXPTE. N° 59/2021 DE LA UNIDAD DE INFORMACION FINANCIERA (UIF)

- Fecha de Notificación: 9 de junio de 2023.
- Cargo Imputado: El sumario se inició a fin de determinar si el Banco ha incurrido en faltas formales.
- Nombre y Apellido/Razón Social de las personas sumariadas: Banco Columbia S.A., Santiago Juan Ardissonne, DNI 10.966.944; Gregorio Ricardo Goity, DNI 11.022.337; Joaquín Ibañez, DNI 18.266.750, Carlos Miguel Monguzzi, DNI 18.309.711, Esteban Codner DNI 21.954.323 y Martín Juan Lang DNI 12.379.915.

NOTA 45. HECHOS POSTERIORES

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la Entidad no cuenta con hechos posteriores al 30/06/2023 a mencionar.

Ing. Pablo D. Conforti
Gerente General

Firmado a los efectos de su identificación con mi informe de fecha
31/08/2023 Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 106

Santiago Juan Ardissonne
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023

Dr. José Manuel Meijomil
Contador Público (UBA) C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

Dr. Alejandro J. Galván
Síndico – Por la Comisión Fiscalizadora

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS SEPARADOS INTERMEDIOS

**A los Señores Presidente y Directores de
Banco Columbia S.A.
CUIT: 30-51763749-8
Domicilio legal: Tte. Gral. J. D. Perón 350
Ciudad Autónoma de Buenos Aires**

1. Identificación de los estados financieros objeto de revisión limitada

Hemos efectuado una revisión limitada de los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. 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 seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2023, c) los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, d) otra información explicativa incluida en las notas y los anexos complementarios y e) la reseña informativa que los complementan.

Los saldos y otra información correspondientes al ejercicio 2022 y a sus períodos intermedios, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados en relación con esos estados financieros.

2. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia en relación con los estados financieros

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables de la preparación y la presentación de los estados financieros adjuntos al 30 de junio de 2023, de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), que, tal como se indica en la Nota 2 a los estados financieros, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), las Normas Internacionales de Contabilidad, y las interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las N.I.I.F., o el antiguo Comité de interpretaciones de Normas, adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) y con la única excepción del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la N.I.I.F. N° 9 “Instrumentos Financieros”, norma que en forma transitoria fue excluida por el B.C.R.A. del marco contable aplicable a las entidades financieras del Grupo C. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera, de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

3. Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros condensados separados intermedios mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión limitada, la que es significativamente de menor alcance que una auditoría realizada de acuerdo con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. y por las disposiciones del B.C.R.A. aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios y, por consiguiente, no permite obtener un grado de seguridad de que tomará conocimiento de todos los temas significativos que puedan identificarse en una auditoría, y que, en consecuencia, no se expresa una opinión de auditoría sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

Las normas de auditoría vigentes exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría, con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas. Nuestra revisión consistió en la realización de indagaciones principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y procedimientos mínimos establecidos por el B.C.R.A. para revisiones trimestrales.

Los procedimientos realizados, han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fuera suministrada por la entidad. Nuestra tarea se basó en que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados separados intermedios mencionados en el párrafo 1. del presente informe, no están preparados en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A., mencionado en el párrafo 2.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar la información contenida en la Nota 2.1.– Normas Contables Aplicables, donde la Entidad indica que por medio de las Com. “A” 5541 y 6114, el B.C.R.A. estableció lineamientos específicos en el marco del proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la N.I.I.F. 9 “Instrumentos financieros” (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las N.I.I.F. relacionados); y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la N.I.I.F. 9, se podrá realizar transitoriamente una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación. Asimismo, a través de la Comunicación “A” 6938, prorrogada por la Comunicación “A” 7181 del 17 de diciembre de 2020, “A” 7427, del 23 de diciembre de 2021 y “A” 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al B.C.R.A. en fecha 26 de diciembre de 2022, Banco Columbia S.A. continúa calculando sus provisiones según las normas de “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

La Entidad no ha cuantificado las diferencias relacionadas con la aplicación de las normas internacionales de Contabilidad mencionadas en la citada Nota 2.1. Estas cuestiones deben ser tenidas en cuenta para la correcta interpretación de los estados financieros adjuntos.

6. Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos al 30 de junio de 2023 se encuentran pendientes de transcripción al libro Inventario y Balances de Banco Columbia S.A. y, sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que dichos estados financieros 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 (C.N.V.)
- b) Los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. al 30 de junio de 2023, excepto por su falta de transcripción al libro Inventario y Balances, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- c) Hemos leído la reseña informativa, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- d) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la Nota 41 a los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos en relación con las exigencias establecidas por la C.N.V. respecto al Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida.
- e) 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 \$ 277.692.005,62; no siendo exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023.

SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 106

José Manuel Meijomil (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

**A los Señores Directores y Accionistas
de Banco Columbia S.A.
Tte. Gral. J. D. Perón 350
Ciudad Autónoma de Buenos Aires**

1. Identificación de los estados financieros objeto de revisión limitada

De acuerdo con lo dispuesto por el inciso 5° del artículo N° 294 de la ley 19.550, hemos efectuado una revisión limitada de los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. 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 seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2023, c) los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, d) otra información explicativa incluida en las notas y los anexos complementarios y e) la reseña informativa que los complementan.

2. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia en relación con los estados financieros

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables de la preparación y la presentación de los estados financieros al 30 de junio de 2023, de acuerdo con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) que, tal como se indica en la Nota 2 a los estados financieros, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), las Normas Internacionales de Contabilidad, y las interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las N.I.I.F., o el antiguo Comité de interpretaciones de Normas, adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) y con la única excepción del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la N.I.I.F. N° 9 “Instrumentos Financieros”, norma que en forma transitoria fue excluida por el B.C.R.A. del marco contable aplicable a las entidades financieras del grupo C. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera, de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

3. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora

Nuestra revisión ha sido realizada de acuerdo con normas de sindicatura vigentes incluidas en la Resolución Técnica N° 45 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) aprobada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Nuestro trabajo se basó en la revisión limitada de los documentos indicados en el apartado 1. efectuada por la firma Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L., y en los procedimientos realizados por esta Comisión Fiscalizadora. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros mencionados en 1., basada en nuestra revisión, de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. para revisiones limitadas de estados financieros de períodos intermedios y con las “Normas emitidas por el B.C.R.A.” que consisten, principalmente, en la aplicación de procedimientos analíticos sobre las cifras incluidas en los estados financieros y en la realización de indagaciones a personal de la Entidad responsable de la preparación de la información incluida en los estados financieros y su posterior análisis. El alcance de estas revisiones es sustancialmente inferior al de un examen de auditoría, cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros bajo examen. Consecuentemente, no expresamos opinión sobre la situación financiera separada, los correspondientes estados de resultados separados, de otros resultados integrales separados, de cambios en el patrimonio separado y de flujo de efectivo separado, de la Entidad. Por lo tanto, nuestra labor se circunscribió a verificar la razonabilidad de la información significativa de los documentos revisados, su

congruencia con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, comercialización y operativas, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

Los procedimientos realizados, han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fuera suministrada por la Entidad. Nuestra tarea se basó en que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

4. Conclusión

Basados en nuestra revisión y en el informe de fecha 31 de agosto de 2023 del Contador José Manuel Meijomil (socio de la firma Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L.), informamos que nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados separados intermedios mencionados en el párrafo 1. del presente informe, no están preparados, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A, mencionado en el párrafo 2.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar la información contenida en la Nota 2.1.– Normas Contables Aplicables, donde la Entidad indica que por medio de las Com. “A” 5541 y 6114, el B.C.R.A. estableció lineamientos específicos en el marco del proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la N.I.I.F. 9 “Instrumentos financieros” (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las N.I.I.F. relacionados); y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la N.I.I.F. 9, se podrá realizar transitoriamente una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación. Asimismo, a través de la Comunicación “A” 6938, prorrogada por la Comunicación “A” 7181 del 17 de diciembre de 2020, “A” 7427, del 23 de diciembre de 2021 y “A” 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al B.C.R.A. en fecha 26 de diciembre de 2022, Banco Columbia S.A. continúa calculando sus provisiones según las normas de “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

La Entidad no ha cuantificado las diferencias relacionadas con la aplicación de las normas internacionales de Contabilidad mencionadas en la citada Nota 2.1. Estas cuestiones deben ser tenidas en cuenta para la correcta interpretación de los estados financieros adjuntos.

6. Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros condensados separados intermedios adjuntos al 30 de junio de 2023 se encuentran pendientes de transcripción al libro Inventario y Balances de Banco Columbia S.A. y, sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que dichos estados financieros 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 (C.N.V).
- b) Los estados financieros condensados separados intermedios de Banco Columbia S.A. al 30 de junio de 2023, excepto por su falta de transcripción al libro Inventario y Balances, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.

- c) Informamos en cumplimiento de disposiciones legales vigentes y en ejercicio del control de legalidad que nos compete, que hemos aplicado durante el período los restantes procedimientos descritos en el artículo N° 294 de la ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular al respecto.
- d) Hemos leído la reseña informativa, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la Nota 41 a los estados financieros adjuntos en relación con las exigencias establecidas por la C.N.V. respecto al Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

**Dr. Alejandro J. Galván
Síndico
Contador Público (U.N.L.P.)**

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

**A los Señores Presidente y Directores de
Banco Columbia S.A.
CUIT: 30-51763749-8
Domicilio legal: Tte. Gral. J. D. Perón 350
Ciudad Autónoma de Buenos Aires**

1. Identificación de los estados financieros objeto de revisión limitada

Hemos efectuado una revisión limitada de los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. 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 seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2023, c) los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, d) otra información explicativa incluida en las notas y los anexos complementarios y e) la reseña informativa que los complementan.

Los saldos y otra información correspondientes al ejercicio 2022 y a sus períodos intermedios, son parte integrante de los estados financieros mencionados precedentemente y por lo tanto deberán ser considerados en relación con esos estados financieros.

2. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia en relación con los estados financieros

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables de la preparación y la presentación de los estados financieros adjuntos al 30 de junio de 2023, de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), que, tal como se indica en la Nota 2 a los estados financieros, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), las Normas Internacionales de Contabilidad, y las interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las N.I.I.F., o el antiguo Comité de interpretaciones de Normas, adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) y con la única excepción del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la N.I.I.F. N° 9 “Instrumentos Financieros”, norma que en forma transitoria fue excluida por el B.C.R.A. del marco contable aplicable a las entidades financieras del Grupo C. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera, de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

3. Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados financieros condensados consolidados intermedios mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión limitada, la que es significativamente de menor alcance que una auditoría realizada de acuerdo con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. y por las disposiciones del B.C.R.A. aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios y, por consiguiente, no permite obtener un grado de seguridad de que tomará conocimiento de todos los temas significativos que puedan identificarse en una auditoría, y que, en consecuencia, no se expresa una opinión de auditoría sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

Las normas de auditoría vigentes exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría, con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas. Nuestra revisión consistió en la realización de indagaciones principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables y la aplicación de procedimientos analíticos y procedimientos mínimos establecidos por el B.C.R.A. para revisiones trimestrales.

Los procedimientos realizados, han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fuera suministrada por la entidad. Nuestra tarea se basó en que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

4. Conclusión

Sobre la base de nuestra revisión, nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados consolidados intermedios mencionados en el párrafo 1. del presente informe, no están preparados en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A., mencionado en el párrafo 2.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar la información contenida en la Nota 2.1.– Normas Contables Aplicables, donde la Entidad indica que por medio de las Com. “A” 5541 y 6114, el B.C.R.A. estableció lineamientos específicos en el marco del proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la N.I.I.F. 9 “Instrumentos financieros” (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las N.I.I.F. relacionados); y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la N.I.I.F. 9, se podrá realizar transitoriamente una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación. Asimismo, a través de la Comunicación “A” 6938, prorrogada por la Comunicación “A” 7181 del 17 de diciembre de 2020, “A” 7427, del 23 de diciembre de 2021 y “A” 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al B.C.R.A. en fecha 26 de diciembre de 2022, Banco Columbia S.A. continúa calculando sus provisiones según las normas de “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

La Entidad no ha cuantificado las diferencias relacionadas con la aplicación de las normas internacionales de Contabilidad mencionadas en la citada Nota 2.1. Estas cuestiones deben ser tenidas en cuenta para la correcta interpretación de los estados financieros adjuntos.

6. Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos al 30 de junio de 2023 se encuentran pendientes de transcripción al libro Inventario y Balances de Banco Columbia S.A. y, sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que dichos estados financieros 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 (C.N.V.)
- b) Los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. al 30 de junio de 2023, excepto por su falta de transcripción al libro Inventario y Balances, surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.
- c) Hemos leído la reseña informativa, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- d) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la Nota 41 a los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos en relación con las exigencias establecidas por la C.N.V. respecto al Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida.
- e) 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 \$ 277.692.005,62; no siendo exigible a esa fecha.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023.

**SUAREZ, MENENDEZ Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° I F° 106**

**José Manuel Meijomil (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 108 F° 122**

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

**A los Señores Directores y Accionistas
de Banco Columbia S.A.
Tte. Gral. J. D. Perón 350
Ciudad Autónoma de Buenos Aires**

1. Identificación de los estados financieros objeto de revisión limitada

De acuerdo con lo dispuesto por el inciso 5° del artículo N° 294 de la ley 19.550, hemos efectuado una revisión limitada de los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos de Banco Columbia S.A. 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 seis y tres meses finalizados el 30 de junio de 2023, c) los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa misma fecha, d) otra información explicativa incluida en las notas y los anexos complementarios y e) la reseña informativa que los complementan.

2. Responsabilidad del Directorio y la Gerencia en relación con los estados financieros

El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables de la preparación y la presentación de los estados financieros al 30 de junio de 2023, de acuerdo con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.) que, tal como se indica en la Nota 2 a los estados financieros, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), las Normas Internacionales de Contabilidad, y las interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las N.I.I.F., o el antiguo Comité de interpretaciones de Normas, adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales en Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) y con la única excepción del punto 5.5 “Deterioro de Valor” de la N.I.I.F. N° 9 “Instrumentos Financieros”, norma que en forma transitoria fue excluida por el B.C.R.A. del marco contable aplicable a las entidades financieras del grupo C. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera, de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

3. Responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora

Nuestra revisión ha sido realizada de acuerdo con normas de sindicatura vigentes incluidas en la Resolución Técnica N° 45 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (F.A.C.P.C.E.) aprobada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Nuestro trabajo se basó en la revisión limitada de los documentos indicados en el apartado 1. efectuada por la firma Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L., y en los procedimientos realizados por esta Comisión Fiscalizadora. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una conclusión sobre los estados financieros mencionados en 1., basada en nuestra revisión, de acuerdo con los procedimientos establecidos en la Resolución Técnica N° 37 de la F.A.C.P.C.E. para revisiones limitadas de estados financieros de períodos intermedios y con las “Normas emitidas por el B.C.R.A.” que consisten, principalmente, en la aplicación de procedimientos analíticos sobre las cifras incluidas en los estados financieros y en la realización de indagaciones a personal de la Entidad responsable de la preparación de la información incluida en los estados financieros y su posterior análisis. El alcance de estas revisiones es sustancialmente inferior al de un examen de auditoría, cuyo objetivo es expresar una opinión sobre los estados financieros bajo examen. Consecuentemente, no expresamos opinión sobre la situación financiera consolidada, los correspondientes estados de resultados consolidados, de otros resultados integrales consolidados, de cambios en el patrimonio consolidado y de flujo de efectivo consolidado, de la Entidad. Por lo tanto, nuestra labor se circunscribió a verificar la razonabilidad de la información significativa de los documentos

revisados, su congruencia con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, comercialización y operativas, dado que estas cuestiones son de responsabilidad exclusiva del Directorio.

Los procedimientos realizados, han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fuera suministrada por la Entidad. Nuestra tarea se basó en que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

4. Conclusión

Basados en nuestra revisión y en el informe de fecha 31 de agosto de 2023 del Contador José Manuel Meijomil (socio de la firma Suárez, Menéndez y Asociados S.R.L.), informamos que nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados financieros condensados consolidados intermedios mencionados en el párrafo 1. del presente informe, no están preparados, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A, mencionado en el párrafo 2.

5. Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra conclusión, queremos enfatizar la información contenida en la Nota 2.1.– Normas Contables Aplicables, donde la Entidad indica que por medio de las Com. “A” 5541 y 6114, el B.C.R.A. estableció lineamientos específicos en el marco del proceso de convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (N.I.I.F.), entre los cuales se definió: (a) una excepción transitoria a la aplicación de la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la N.I.I.F. 9 “Instrumentos financieros” (incluyendo los puntos B5.5.1 a B5.5.55 y otros requerimientos de las N.I.I.F. relacionados); y (b) que a los fines de calcular la tasa de interés efectiva de activos y pasivos que así lo requiera para su medición, conforme a lo establecido por la N.I.I.F. 9, se podrá realizar transitoriamente una estimación en forma global del cálculo de la tasa de interés efectiva sobre un grupo de activos o pasivos financieros con características similares en los que corresponda su aplicación. Asimismo, a través de la Comunicación “A” 6938, prorrogada por la Comunicación “A” 7181 del 17 de diciembre de 2020, “A” 7427, del 23 de diciembre de 2021 y “A” 7659, del 15 de diciembre de 2022, se postergó la aplicación del punto 5.5 de la NIIF 9 hasta el 01/01/2024 para las entidades financieras del Grupo B y C, previa notificación al regulador en caso de optar por dicha opción.

Por tal motivo, luego de haber notificado al B.C.R.A. en fecha 26 de diciembre de 2022, Banco Columbia S.A. continúa calculando sus provisiones según las normas de “Previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad” y utilizando la metodología de prorrateo que genera la aplicación del citado punto.

La Entidad no ha cuantificado las diferencias relacionadas con la aplicación de las normas internacionales de Contabilidad mencionadas en la citada Nota 2.1. Estas cuestiones deben ser tenidas en cuenta para la correcta interpretación de los estados financieros adjuntos.

6. Información sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

- a) Los estados financieros condensados consolidados intermedios adjuntos al 30 de junio de 2023 se encuentran pendientes de transcripción al libro Inventario y Balances de Banco Columbia S.A. y, sobre la base de nuestra revisión, nada llamó nuestra atención que nos hiciera pensar que dichos estados financieros 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 (C.N.V).
- b) Los estados financieros condensados consolidados intermedios de Banco Columbia S.A. al 30 de junio de 2023, excepto por su falta de transcripción al libro Inventario y Balances, surgen

de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.

- c) Informamos en cumplimiento de disposiciones legales vigentes y en ejercicio del control de legalidad que nos compete, que hemos aplicado durante el período los restantes procedimientos descritos en el artículo N° 294 de la ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular al respecto.
- d) Hemos leído la reseña informativa, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular.
- e) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la Nota 41 a los estados financieros adjuntos en relación con las exigencias establecidas por la C.N.V. respecto al Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023

Por Comisión Fiscalizadora

**Dr. Alejandro J. Galván
Síndico
Contador Público (U.N.L.P.)**