



**Estados Financieros Consolidados correspondientes
al período finalizado el 30 de junio de 2023
presentados en forma comparativa**

BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
CUIT 30-99903208-3
FLORIDA 302 - CABA

ÍNDICE

Informe de los auditores independientes sobre auditoría de Estados Financieros Consolidados.

Dictamen de la Síndica.

Estados Financieros Consolidados correspondientes al período finalizado el 30 de junio de 2023 presentados en forma comparativa.

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado de Otros Resultados Integrales.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros.

Anexos.

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Presidente y Directores de
BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
CUIT 30-99903208-3
Domicilio legal: Florida 302
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Informe sobre los estados financieros consolidados condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros consolidados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES (la “Entidad”) y sus sociedades controladas, que comprenden: (a) el estado consolidado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2023, (b) los estados consolidados condensados de resultados y de otros resultados integrales, por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023, y los estados consolidados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria.

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

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1 basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados financieros anuales de la Entidad. Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros consolidados condensados

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
 - a) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica: (a) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (b) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros consolidados condensados tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
 - b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (a) que ha aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (b) que, si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros consolidados condensados tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros separados condensados de período intermedio de BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES a la misma fecha y por los mismos períodos indicados en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1 surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con lo indicado en la nota 1 a dichos estados financieros consolidados condensados.
- b) 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 cada Entidad sujeta a consolidación, asciende a \$ 838.792.316, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 12.4 a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

31 de agosto de 2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T°1 – F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 – F° 130

Al Directorio del
Banco de la Ciudad de Buenos Aires.
Florida 302
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

En mi carácter de Síndica del Banco de la Ciudad de Buenos Aires, de acuerdo a lo requerido por la Comisión Nacional de Valores (Resolución General 715 – Título VII, Capítulo II, artículo 13), he revisado:

- Los estados financieros separados condensados del Banco de la Ciudad de Buenos Aires que comprenden, el estado de situación financiera separado condensado al 30 de junio de 2023, los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo separados condensados por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y las notas y Anexos que los complementan.
- Los estados financieros consolidados condensados del Banco de la Ciudad de Buenos Aires con sus sociedades controladas que comprenden, el estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de junio de 2023, los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados condensados por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y las notas y Anexos que los complementan.

Estos documentos han sido firmados por mí al solo efecto de su identificación. La preparación y presentación razonable de los mencionados estados contables es responsabilidad de la Dirección de la Entidad.

Tal revisión ha sido llevada a cabo de acuerdo con los procedimientos descriptos a continuación, los cuales no implican emitir una opinión sobre los estados contables en su conjunto según las normas de auditoría vigentes:

- a) Lectura de los Estados Financieros al 30 de junio de 2023.
- b) Determinación, en forma selectiva, de la concordancia de las cifras expuestas en los Estados Financieros con los registros principales.
- c) Lectura de los dictámenes de auditoría externa sobre los estados financieros separados al 30 de junio de 2023 y sobre los estados financieros consolidados al 30 de Junio de 2023, ambos suscriptos por la Cdora. Analía C. Brunet del estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN y ASOCIADOS S.R.L. y fechados el 31 de agosto de 2023.
- d) Acceso a determinados papeles de trabajo del estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L, correspondientes a la auditoría externa de los mencionados estados.

- e) Acceso a determinados documentos, libros y comprobantes de las operaciones que en el ejercicio del control de legalidad le compete a esta Sindicatura en el período bajo análisis, aplicando los restantes procedimientos que estimé necesarios de acuerdo con las circunstancias.
- f) Verificación de la realización por parte de auditoría interna de arqueos del tesoro y de documentos que integran la cartera de la Entidad.
- g) Participación en las reuniones de Directorio.
- h) Participación en reuniones de trabajo entre funcionarios de la Entidad y el estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L con motivo del avance del trabajo de auditoría externa.
- i) Lectura y revisión del programa de trabajo del Área de Auditoría Interna de la Entidad, y de los informes emitidos por ésta y por la Auditoría General de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y la Sindicatura General de la Ciudad.

Sobre la base de la revisión efectuada, informo que no tengo observaciones que formular a los presentes estados financieros. Sin embargo, llamo la atención del lector sobre la información incluida en las siguientes notas, que además son mencionadas por la auditoría externa en el párrafo 5 del dictamen señalado en el punto c) del presente.

- Nota N° 2.1.1 “Normas contables aplicables”, en la que se indica a) que de acuerdo con la excepción transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, la Entidad no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los instrumentos de deuda del sector público no financiero y b) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7014 del BCRA, la Entidad ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual, que difiere de lo previsto en la NIIF 9. Informando adicionalmente que, si bien los efectos de la aplicación de dicha normativa internacional en cada caso no han sido cuantificados, la Dirección estima que podrían ser significativos.

Asimismo, informo que he fiscalizado la observancia por parte de la Entidad de las disposiciones de su Carta Orgánica, de la Ley de Entidades Financieras N° 21.526 y demás normas aplicables, mediante el control de las decisiones adoptadas en las reuniones de Directorio y la verificación de aspectos legales, operativos, contables y presupuestarios puntuales seleccionados por la suscripta, o sometidos a mí por las distintas áreas del Banco.

Adicionalmente informo que, tal como se menciona en nota 12.4 a los estados financieros consolidados condensados mencionados en el párrafo 1, al 30 de junio de 2023 el Banco Ciudad registra un patrimonio neto y una contrapartida líquida que exceden lo requerido por la Comisión Nacional de Valores en su normativa pertinente.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023

Paula B. Villalba
Síndica

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

ACTIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		243.924.831	266.173.294
Efectivo		27.445.381	31.704.517
Entidades Financieras y corresponsales		216.479.450	234.468.777
BCRA		207.721.663	224.471.853
Otras del país y del exterior		8.757.787	9.996.924
Operaciones de pase	O, 3	32.195.071	33.299.255
Otros activos financieros		12.325.204	14.895.621
Préstamos y otras financiaciones	B, C	398.859.763	389.794.358
Sector Público no Financiero		20.909.731	12.309.040
BCRA		895	942
Otras Entidades financieras		-	9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		377.949.137	377.484.367
Otros Títulos de Deuda	A, B	906.640.602	815.176.298
Activos financieros entregados en garantía	4	56.062.720	38.712.559
Activos por impuesto a las ganancias corriente		821	1.237
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	3.952.728	5.071.516
Propiedad, planta y equipo		68.098.444	69.652.151
Activos intangibles		5.626.388	6.542.520
Otros activos no financieros		2.784.340	4.967.334
Activos no corrientes mantenidos para la venta		912.371	912.371
TOTAL ACTIVO		1.731.383.283	1.645.198.514

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

PASIVO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	H	1.311.923.109	1.272.560.366
Sector Público no Financiero		610.764.796	565.392.420
Sector Financiero		46.193.424	47.638.277
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		654.964.889	659.529.669
Instrumentos derivados		248	226
Operaciones de pase		-	7.382.234
Otros pasivos financieros		38.325.647	32.835.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		4.653.746	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	12	-	4.851.913
Pasivo por impuesto a la ganancias corriente	8	28.320.166	94.646
Provisiones	J	3.047.116	3.459.023
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	8	12.642.196	22.186.658
Otros pasivos no financieros		36.150.738	25.579.456
TOTAL PASIVO		1.435.062.966	1.375.072.426

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/06/2023	31/12/2022
Capital social		11.009.109	11.009.109
Ajustes al capital		142.268.208	142.268.208
Ganancias reservadas		43.622.693	35.352.719
Resultados no asignados		55.311.165	33.510.194
Otros Resultados Integrales acumulados		6.635.990	9.281.972
Resultado del período / ejercicio		37.376.731	41.349.869
Otro resultado integral		96.421	(2.645.983)
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		296.320.317	270.126.088
TOTAL PATRIMONIO NETO		296.320.317	270.126.088

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos/ Notas	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	215.880.347	390.885.128	106.587.953	194.102.613
Egresos por intereses	Q	(111.821.542)	(203.422.076)	(46.847.519)	(84.306.153)
Resultado neto por intereses		104.058.805	187.463.052	59.740.434	109.796.460
Ingresos por comisiones	Q / 9	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743
Egresos por comisiones	Q	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)
Resultado neto por comisiones		(548.396)	(1.062.482)	(111.484)	(283.303)
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	(3.106)	(177.769)	-	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	10	19.543.080	33.468.550	3.185.331	5.744.054
Otros ingresos operativos		3.590.082	7.989.314	3.224.799	8.050.684
Cargo por incobrabilidad		(2.810.355)	(5.833.340)	(3.574.169)	(7.589.961)
Ingreso operativo neto		123.830.110	221.847.325	62.464.911	115.717.934
Beneficios al personal		(14.930.939)	(29.401.262)	(13.354.725)	(25.686.587)
Gastos de administración		(5.625.357)	(10.511.144)	(4.894.979)	(9.686.231)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.508.816)	(3.242.176)	(1.827.217)	(3.621.519)
Otros gastos operativos		(18.235.144)	(33.208.846)	(8.098.782)	(15.986.466)
Resultado operativo		83.529.854	145.483.897	34.289.208	60.737.131
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		78.104	(142.837)	261.144	(48.859)
Resultado por la posición monetaria neta		(47.028.514)	(87.813.077)	(22.952.989)	(43.376.624)
Resultado antes del impuesto a las ganancias que continúan		36.579.444	57.527.983	11.597.363	17.311.648
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	8	(12.836.898)	(20.151.252)	(3.914.860)	(6.000.362)
Resultado neto de las actividades que continúan		23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Resultado neto del período - Ganancia		23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286

Resultado neto del período atribuible a:

Los propietarios de la controladora	23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Los propietarios de la no controladora	-	-	-	-

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Resultado neto del período	23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Total Otro resultado integral	45.208	96.421	138.547	223.598
Impuesto a las ganancias	45.208	96.421	138.547	223.598
Resultado integral total:	23.787.754	37.473.152	7.821.050	11.534.884

Resultado neto del período atribuible a:

Los propietarios de la controladora	23.787.754	37.473.152	7.821.050	11.534.884
Los propietarios de la no controladora	-	-	-	-

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	En cartera	Ajustes al capital	Otros Resultados Integrales	Ganancias reservadas	Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2023
			Revaluación de PPyE	Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresado	11.009.109	142.268.208	6.635.990	35.352.719	74.860.062	270.126.088
Resultado total integral del ejercicio	-	-	96.421	-	37.376.731	37.473.152
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	37.376.731	37.376.731
- Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	96.421	-	-	96.421
Distribución de RNA aprobada por las RD 153/2022	-	-	-	8.269.974	(19.548.897)	(11.278.923)
- Reserva legal	-	-	-	8.269.974	(8.269.974)	-
- Aportes según arts. 9 y 45 inc. B de la CO	-	-	-	-	(85.640)	(85.640)
- Otras (Aportes GCBA)	-	-	-	-	(11.193.283)	(11.193.283)
Saldos al cierre del ejercicio	11.009.109	142.268.208	6.732.411	43.622.693	92.687.896	296.320.317

MOVIMIENTOS	En cartera	Ajustes al capital	Otros Resultados Integrales	Ganancias reservadas	Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2022
			Revaluación de PPyE	Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresado	11.009.109	142.268.208	9.281.972	30.655.462	40.442.183	233.656.934
Resultado total integral del ejercicio	-	-	223.598	-	11.311.286	11.534.884
- Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	11.311.286	11.311.286
- Otro Resultado Integral del ejercicio	-	-	223.598	-	-	223.598
Distribución de RNA aprobada por las RD 611/2021 y 163/2021	-	-	-	4.697.257	(6.931.970)	(2.234.713)
- Reserva legal	-	-	-	4.697.257	(4.697.257)	-
- Aportes según arts 9 y 45 inc. B de la CO	-	-	-	-	(136.555)	(136.555)
- Otras (Aportes GCBA)	-	-	-	-	(2.098.158)	(2.098.158)
Saldos al cierre del ejercicio	11.009.109	142.268.208	9.505.570	35.352.719	44.821.499	242.957.105

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado Integral Total del período antes del Impuesto a las Ganancias		57.527.983	17.311.648
Ajuste por el resultado monetario total del período		87.813.077	43.376.624
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(35.337.986)	(30.976.957)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		3.242.176	3.621.519
Amortizaciones y desvalorizaciones de bienes diversos		7.943	21.554
Cargo por incobrabilidad		5.833.340	7.589.961
Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera		475.213	1.968.431
Otros Ingresos operativos - Previsiones desafectadas		(1.958.213)	(2.439.795)
Ajustes por préstamos de Unidades de Valor Adquisitivo		(45.242.838)	(41.878.089)
Otros ajustes		2.304.393	139.462
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		59.898.567	146.189.084
Operaciones de pase		1.104.184	126.101.665
Préstamos y otras financiaciones			
Sector Público no Financiero		(8.600.691)	(1.011.001)
Otras Entidades financieras		9	61
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		55.449.207	105.468.717
Otros Títulos de Deuda		(76.187.537)	(183.941.566)
Activos financieros entregados en garantía		(15.246.101)	12.110.848
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		1.003.191	647.633
Otros activos		102.376.305	86.812.727
Aumentos netos provenientes de pasivos operativos		(119.818.508)	(151.239.337)
Depósitos			
Sector Público no Financiero		17.421.786	(28.840.241)
Otras Entidades financieras		(12.946.203)	(11.120.454)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(47.256.630)	(61.689.030)
Operaciones de pase		(7.382.234)	-
Otros pasivos		(69.655.227)	(49.589.612)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(522.739)	(1.113.027)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		49.560.394	23.548.035

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(877.253)	(2.206.433)
Otros pagos relacionados con actividades de inversión		(8.435)	-
Cobros:			
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		-	52.564
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(885.688)	(2.153.869)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:			
Dividendos		(1.760.767)	(1.101.828)
Obligaciones negociables no subordinadas		(4.511.855)	(11.351.829)
Financiaciones de entidades financieras locales		(576.395)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(2.090.827)	(889.899)
Cobros:			
Financiaciones de entidades financieras locales		-	344.905
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(8.939.844)	(12.998.651)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		(32.289.026)	(4.723.503)
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(12.944.109)	(12.137.515)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(5.498.273)	(8.465.503)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO REEXPRESADOS	13	41.701.441	50.339.008
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	13	36.203.168	41.873.505

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros consolidados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2023
PRESENTADOS EN FORMA COMPARATIVA**

NOTA 1: NATURALEZA DE LA ENTIDAD Y RESPALDO DE SUS OPERACIONES

El Banco de la Ciudad de Buenos Aires (en adelante, la Entidad) es una persona jurídica, pública y autárquica, con plena autonomía de gestión presupuestaria y administrativa; y por mandato constitucional, banco oficial de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, su agente financiero e instrumento de política crediticia. Se rige por la Ley de Entidades Financieras, su Carta Orgánica (Ley N° 1779/05, modificada por Leyes N° 2625/07 y 4038/11, en adelante CO), y demás normas legales concordantes, a la vez que debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (en adelante, BCRA), por ser su Órgano Regulador.

La Ciudad Autónoma de Buenos Aires (en adelante, CABA) responde por las operaciones que realice la Entidad con arreglo a lo dispuesto en su CO. En los casos de participación en empresas, la Ciudad sólo responderá en los términos de la Ley General de Sociedades o la normativa aplicable.

La Entidad es la controlante del Grupo económico, controlando en forma directa a Ciudad Microempresas SAU, la cual a su vez es controlante de Ciudad Microfinanzas SAU (en liquidación). Ver adicionalmente Nota 2.2.

Con fecha 31 de agosto de 2023, el Directorio de la Entidad aprobó la emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados. Dada la naturaleza de la Entidad, los registros contables no se hayan rubricados en el Registro Público de Comercio. En este sentido los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados y el libro Diario se encuentran en proceso de encuadernación.

NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

2.1.1 Normas contables aplicadas

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

Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes al "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. Esta exclusión transitoria establecida por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes ha afectado a la preparación presentes estados financieros intermedios consolidados condensados.

Por otra parte, a través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados (ver nota 12.10). Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad clasificó y midió su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

instrumentos. De acuerdo con la NIIF 9 los instrumentos mencionados precedentemente, debieran eventualmente reconocerse inicialmente a su valor de mercado.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas, la Dirección de la Entidad estima que dichos efectos podrían ser de significación.

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

2.2 Bases de presentación y consolidación

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

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

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

	Ciudad Microempresas SAU		Ciudad Microfinanzas SAU (en liquidación)	
Domicilio	Av. Boedo 870 - CABA - República Argentina		Reconquista 320 - CABA - República Argentina	
Actividad	Comercialización de microcréditos		En liquidación	
Tipo de Acciones	Ordinarias		Ordinarias	

	Ciudad Microempresas SAU		Ciudad Microfinanzas SAU (en liquidación)	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Cantidad de acciones	636.410	636.410	13.965.104	13.965.104
% sobre el Capital y los votos posibles (*)	100%	100%	100%	100%
Total del activo	660.810	891.170	48.052	55.927
Total del pasivo	(336.057)	(394.809)	(5.581)	(9.116)
Patrimonio neto	(324.753)	(496.361)	(42.471)	(46.811)

(*) Corresponde a la participación que la Entidad tiene en forma directa o indirecta sobre cada subsidiaria a cada fecha.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

	Ciudad Microempresas SAU				Ciudad Microfinanzas SAU (en liquidación)			
	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Resultado operativo	(4.751)	7.755	(103.736)	177.147	1.227	(4.339)	884	(3.615)
Resultado neto	4.911	(20.845)	(49.841)	123.252	1.227	(4.339)	884	(3.615)

2.2.1 Cifras expresadas en miles de pesos

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

2.2.2 Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte (activos y pasivos corrientes) y más de 12 meses después de la fecha de reporte (activos y pasivos no corrientes) se presenta en la Nota 7.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados fueron preparados sobre la base de su costo, excepto para Instrumentos financieros derivados (pases) e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio que fueron valuados a valor razonable con cambios en resultados, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

2.2.3 Información comparativa

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

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

2.2.4 Unidad de medida

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

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 "Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias" establece ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente considerada en la práctica, comprobar si la tasa acumulada de inflación en tres años se aproxima o sobrepasa el 100%. Debido a diversos factores macroeconómicos, la inflación trienal se ubicó por encima de ese guarismo, a

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

la vez que las metas del gobierno nacional, y otras proyecciones disponibles, indican que esta tendencia no se revertirá en el corto plazo.

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

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

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

2.2.4.1 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:

- Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
- Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

2.2.4.2 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:

- Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.
- Ciertos resultados originados en la medición a valor razonable o baja de activos no monetarios y partidas componentes del otro resultado integral se presentan en términos reales.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

2.2.4.3 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:

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

- Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
- Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
- Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición
- Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.

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

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

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

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

2.2.5 Deterioro de valor de los activos financieros

2.2.5.1 Descripción general de los principios de las pérdidas crediticias esperadas

La corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas se basa en las pérdidas crediticias que se espera que surjan durante la vida de un activo (pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida de un activo), a menos que no haya habido un incremento significativo del riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial, en cuyo caso la corrección de valor se basa en las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses.

Las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses es la porción de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de sucesos de incumplimiento sobre un instrumento financiero que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo y las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses se calculan sobre una base individual por producto.

La Entidad adoptó una política para evaluar, al final de cada período de reporte, si hubo un incremento significativo del riesgo crediticio de un instrumento financiero desde el reconocimiento inicial considerando el cambio en el riesgo de que el incumplimiento ocurra durante la vida restante del instrumento financiero.

De acuerdo con el proceso mencionado anteriormente, la Entidad agrupa sus préstamos en Estado 1, Estado 2 y Estado 3, como se describe a continuación:

- Estado 1: Operaciones sin incremento significativo del riesgo de crédito y/o con 31 o menos días de atraso donde la Entidad reconoce una corrección de valor según las pérdidas crediticias esperadas de 12 meses.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

- Estado 2: Operaciones con incremento significativo del riesgo de crédito y entre 32 y 90 días de atraso desde el reconocimiento inicial donde la Entidad registra una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.
- Estado 3: Los préstamos cuyo valor crediticio está deteriorado. La Entidad registra una corrección de valor por las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

En el caso de los activos financieros para los que la Entidad no tiene expectativas razonables de recuperar el importe adeudado en parte o en su totalidad, se reduce el importe en libros bruto del activo financiero. Esto se considera una baja en cuentas (parcial) del activo financiero.

2.2.5.1.1 El cálculo de las pérdidas crediticias esperadas

Los parámetros clave para el cálculo de las pérdidas crediticias esperadas son los siguientes:

- Probabilidad de incumplimiento (PD): es una estimación de la probabilidad de incumplimiento durante un cierto horizonte de tiempo. Un incumplimiento puede ocurrir únicamente en un cierto momento durante el período evaluado si la línea de crédito no se dio de baja antes y todavía forma parte de la cartera. El concepto de PD se explica en la nota 12.12 Gestión de riesgos – Riesgo de crédito.
- Cuando se estiman las pérdidas crediticias esperadas, la Entidad calcula dichos parámetros para cada uno de los tres escenarios (el escenario base, uno optimista y otro pesimista) ponderados según sus probabilidades de ocurrencia estimadas y descuenta el resultante de la multiplicación de los parámetros antes mencionados por la tasa de interés efectiva determinada en el momento del reconocimiento inicial.
- Exposición al incumplimiento (EAD): es una estimación de la exposición en una fecha de incumplimiento futura, considerando los cambios esperados en la exposición después de la fecha de presentación, que incluyen la cancelación del capital y los intereses. La exposición al incumplimiento se explica en la nota 12.12 Gestión de riesgos – Riesgo de crédito.
- Pérdida dado el incumplimiento (LGD): es una estimación de la pérdida que surge en el caso en el que ocurra un incumplimiento en un cierto tiempo. Se basa en la diferencia entre los flujos de fondos contractuales y los que esperaría recibir el prestamista, que incluyen la realización de una garantía o mejoras crediticias relacionadas con el préstamo. Por lo general, se expresa como un porcentaje de la exposición al incumplimiento. Se incluye más información sobre la LGD en la nota 12.12 Gestión de riesgos – Riesgo de crédito.

Para tarjetas de crédito y líneas de crédito con revolving que incluyen tanto un préstamo como un compromiso de préstamo no utilizado, los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera, la PCE se reconoce en el rubro “Provisiones”.

2.2.5.1.2 Información prospectiva

En sus modelos de las pérdidas crediticias esperadas, la Entidad usa una amplia variedad de información prospectiva provenientes de fuentes externas confiables, como ser:

- EMAE (Estimador Mensual de Actividad Económica)
- Badlar
- Inflación
- Salarios reales

Los datos de entrada y modelos que se usan para calcular las pérdidas crediticias esperadas no siempre capturan todas las características del mercado a la fecha de los estados financieros. En consecuencia, la Entidad puede considerar ciertos factores cualitativos de manera temporal a fin de que el modelo las contemple. Se incluye información sobre estos inputs en la nota 12.12 Gestión de riesgos – Riesgo de crédito.

2.2.5.1.3 Instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral

La pérdida crediticia esperada de los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral no reduce el importe en libros de estos activos financieros en el estado de situación financiera, que permanece a valor razonable. En cambio, se reconoce en otro resultado integral un importe igual a la corrección de valor que surgiría si los activos se midieran a costo amortizado como un deterioro de valor acumulado y el correspondiente cargo a resultados. La pérdida acumulada reconocida en otro resultado integral se reclasifica al estado de resultados cuando se dan de baja los activos.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

2.2.5.1.4 Tarjetas de crédito y otras líneas de crédito con revolving

Excepto las tarjetas de crédito y otras líneas de crédito con revolving, el período máximo para el que se determinan las pérdidas crediticias es la vida contractual de un instrumento financiero a menos que la Entidad tenga el derecho legal de reclamarlo antes.

En el caso de tarjetas de crédito y otras líneas de crédito con revolving, la Entidad no limita su exposición a las pérdidas crediticias al período de notificación contractual, sino que calcula las pérdidas crediticias esperadas durante un período que refleje las expectativas de la conducta de los clientes, la probabilidad de incumplimiento y sus expectativas de mitigación futura del riesgo, las cuales pueden incluir reducir o cancelar las líneas de crédito.

Para la evaluación de si hubo un incremento significativo del riesgo crediticio de las líneas de crédito con revolving es similar a otros productos, pero considerando ciertos factores, como ser en el caso de Tarjetas de Crédito, el deterioro significativo en aquellos casos que estando en Estado 1, no hayan pagado el monto mínimo de la misma.

2.2.5.1.5 Aplicaciones

Los activos financieros se cancelan parcialmente o por completo sólo cuando la Entidad no tiene expectativas razonables de recuperar un activo financiero o una parte del activo financiero. Si el importe por cancelar es mayor que la corrección de valor por pérdidas acumuladas, la diferencia primero se trata como una adición a la corrección de valor que luego se aplica contra el importe en libros bruto.

2.2.5.1.6 Préstamos renegociados y modificados

La Entidad a veces hace concesiones o modificaciones a las condiciones originales de los préstamos en respuesta a las dificultades financieras del prestatario en vez de tomar posesión o exigir el cobro de la garantía.

La renegociación puede incluir la extensión de los acuerdos de pago y el acuerdo de las nuevas condiciones del préstamo.

2.3 Juicios, estimaciones y supuestos contables

Los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos son descritos en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

2.4 Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada “los cuatro pasos del proceso de materialidad” descrito en la Declaración de práctica 2.

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

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

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

Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los Estados Financieros.

2.5 Nuevos pronunciamientos

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

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

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

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con la NIC 8. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se agregue a menos que los acuerdos individuales tengan términos y condiciones diferentes o únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la NIIF 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

2.6 Resumen de políticas contables significativas

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados correspondientes a los períodos de tres y de seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido el BCRA mencionado en la sección previa 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros intermedios condensados, se basa en la NIC 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros intermedios consolidados condensados, la Entidad ha aplicado las bases de presentación, las políticas contables, y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

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

NOTA 3: OPERACIONES DE PASE

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 32.195.071 y 33.299.255, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 la Entidad no mantiene operaciones de pase pasivo, mientras que al 31 de diciembre de 2022 mantenía concertadas operaciones de pase pasivo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 7.382.234.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascendieron a 10.191.687, 21.338.166, 5.829.798 y 17.598.734, respectivamente y se

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, en los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 se registran resultados negativos consecuencia de operaciones de pase pasivo por 35.796 y 64.756, no registrándose resultados negativos para los mismos períodos finalizados en 2022.

NOTA 4: ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

Descripción	Valor en libros	
	30/06/2023	31/12/2022
Por operatoria con BCRA (1)	43.280.231	28.477.826
Depósitos en efectivo	17.060.641	24.620.740
Depósitos en efectivo en moneda extranjera	3.709.330	3.857.086
Instrumentos de regulación monetaria emitidos por el BCRA	22.510.260	-
Por operatoria con MAE / BYMA	10.966.438	29.125
Depósitos en efectivo	19.929	29.125
Títulos Públicos a costo amortizado	10.946.509	-
Por operatoria con ROFEX (2)	500	753
Depósitos en efectivo	500	753
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito	1.812.861	1.999.328
Depósitos en efectivo	880.320	1.025.026
Depósitos en efectivo en moneda extranjera	932.541	974.302
Por operaciones de pase pasivo – Instrumentos de regulación monetaria	-	8.205.180
En garantía de alquileres	2.690	347
Depósitos en efectivo	2.690	347
Totales	56.062.720	38.712.559

(*1) Corresponde al saldo de las cuentas especiales de garantías abiertas en el BCRA por las operatorias vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación, cheques cancelatorios y otras asimilables.

(*2) Corresponde a activos financieros entregados en garantía de operaciones de títulos que se comercializan en dicho mercado.

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

NOTA 5: PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada es toda persona o ente que esté relacionado con la Entidad:

- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad;
- Miembros del mismo grupo.

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

5.1 Personal Clave de la Gerencia de la Entidad

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las operaciones concertadas con el personal clave de la gerencia ascienden a:

	30/06/2023	31/12/2022
Préstamos		
Tarjetas de crédito	17.017	13.635
Préstamos personales	2.185	1.980
Préstamos hipotecarios	1.424	2.342
Total de asistencia	20.626	17.957
Depósitos	95.921	102.968

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

La Entidad no participó en transacciones con sus Directores y miembros de la alta gerencia, no les otorgó ningún préstamo, ni existe ninguna operación propuesta con dichas personas con tasas diferenciales. Los préstamos y los depósitos con partes relacionadas se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado para otros clientes.

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

La remuneración del personal clave de la Gerencia y Directorio, correspondiente a sueldos, gratificaciones y honorarios, respectivamente, asciende a 319.839, 647.578, 256.839 y 569.503 para los períodos de tres y seis meses finalizados al 30 de junio de 2023 y 2022, respectivamente. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

5.2 Miembros del mismo Grupo Económico

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas con las sociedades controladas son:

CIUDAD MICROEMPRESAS SAU			
DETALLE	30/06/2023	31/12/2022	DESCRIPCIÓN
Pasivo			
Cuentas corrientes sin interés	-	137	Depósito en cuenta corriente
Plazo Fijo	158.000	426.702	Depósito a plazo fijo
Acreedores varios	53.569	66.520	Importe facturado por servicios prestados
Total	211.569	493.359	

CIUDAD MICROFINANZAS SAU (en liquidación)			
DETALLE	30/06/2023	31/12/2022	DESCRIPCIÓN
Pasivo			
Cuentas corrientes sin interés	199	564	Depósitos en cuenta corriente
Plazo Fijo	43.292	47.804	Depósitos a plazo fijo
Total	43.491	48.368	

Adicionalmente, los resultados por los períodos finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 correspondientes a las operaciones efectuadas con estas sociedades son los siguientes:

CIUDAD MICROEMPRESAS SAU			
DETALLE	30/06/2023	30/06/2022	DESCRIPCIÓN
Resultado			
Intereses por plazo fijo	(110.586)	(98.645)	Intereses por plazo fijo
Otros	87	164	Gastos bancarios
Otros	(336.591)	(808.728)	Comisión por comercialización de préstamos
Alquileres	5.114	13.868	Alquileres cobrados
Total	(441.976)	(893.341)	

CIUDAD MICROFINANZAS SAU (en liquidación)			
DETALLE	30/06/2023	30/06/2022	DESCRIPCIÓN
Resultado			
Intereses por plazo fijo	(15.306)	(18.163)	Intereses por plazo fijo
Otros	54	65	Gastos Bancarios
Total	(15.252)	(18.098)	

NOTA 6: INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Para fines de gestión, la Entidad se organizó en los siguientes segmentos de negocios sobre los cuales se dispone de información financiera promedio diferenciada, teniendo en cuenta la naturaleza de sus riesgos y rendimientos:

- Banca Individuos: agrupa las operaciones efectuadas por los clientes que sean personas físicas y el segmento Mypes. Los productos más utilizados por ellos incluyen préstamos hipotecarios, préstamos personales, tarjetas de crédito, inversión en plazo fijo y cuentas a la vista.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

- Banca Corporativa: agrupa las operaciones realizadas por las grandes empresas y por los Segmentos Pymes y Megra, que toman la asistencia crediticia ofrecida por la Entidad, además de servicios transaccionales y depósitos.

- Banca Financiera: agrupa las operaciones que los demás bancos y otros clientes del sector financiero realizan con la Entidad y sus principales productos incluyen compraventa de títulos públicos y privados, operaciones cambiarias mayoristas y de inversiones, fondos comunes de inversión, préstamos, plazos fijos y fideicomisos.

- Sector Público: agrupa las operaciones que los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial, municipal, y sus organismos, realizan con la Entidad.

- Otros sin distribución: incluye tesorería, pignoraticio y ventas, subgerencia judicial y otras funciones centrales, como así también aquellos rubros que no pueden ser atribuidos directamente a un segmento en particular como ser propiedad, planta y equipo, provisiones, préstamos del sector público anteriores a la crisis del 2001, etc. Se incorpora al presente segmento el Ajuste por Inflación. Esta inclusión responde a la decisión de la Entidad de agrupar dicho efecto dentro de este ítem, el cual abarca tanto activos monetarios como no monetarios. Estos activos representan una parte significativa de los resultados del período. Además, esta medida busca alinear las definiciones con las pautas establecidas por el Comité de Control de Gestión.

La Entidad no presenta información por segmentos geográficos porque no existen explotaciones en entornos económicos con riesgos y rendimientos que sean significativamente diferentes.

En el Comité de Control de Gestión se exponen los resultados de sus segmentos de negocios separadamente, con el fin de tomar decisiones sobre la asignación de recursos y la evaluación del rendimiento. El rendimiento del segmento se evalúa en función de su Contribución Marginal y se mide de manera consistente con las ganancias o pérdidas en los estados financieros. Sin embargo, el impuesto a las ganancias se administra en forma grupal y no se asigna a los segmentos de negocios.

Al 30 de junio de 2023, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales de la Entidad.

Las siguientes tablas presentan información en relación con los segmentos de negocios de la Entidad:

<i>Saldos promedios diarios en miles de pesos</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	709.589	6.291.976	4.173	9.164.268	190.212.842	206.382.848
Efectivo (en caja y transportadora)	709.589	6.291.976	4.173	9.164.268	4.424.742	20.594.748
Entidades Financieras y corresponsales	-	-	-	-	185.788.100	185.788.100
Otros Títulos de Deuda	4.974.896	-	227.595.197	-	429.224.397	661.794.490
Leliqs	-	-	191.282.081	-	253.850.564	445.132.645
Fideicomisos	103.258	-	10.800.045	-	-	10.903.303
Otros	4.871.638	-	25.513.071	-	175.373.833	205.758.542
Préstamos y otras financiaciones	105.503.928	187.569.605	11.486	4.020.868	3.033.013	300.138.900
Sector Público no Financiero	-	-	-	4.020.868	352	4.021.220
Otras Entidades Financieras	-	-	11.486	-	-	11.486
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	105.503.928	187.569.605	-	-	3.032.661	296.106.194
Otros Activos	-	1.796.086	686.191	-	84.831.939	87.314.216
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	56.288.285	56.288.285
Activos intangibles	-	-	-	-	4.796.327	4.796.327
TOTAL ACTIVO	111.188.413	195.657.667	228.297.047	13.185.136	768.386.803	1.316.715.066
Depósitos	47.913.529	320.114.913	338.171	501.637.430	149.990.681	1.019.994.724
Sector Público no Financiero	3.750.880	302.308	48.907	501.411.400	476.846	505.990.341
Sector Financiero	290	-	24.794	-	36.862.507	36.887.591
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.162.359	319.812.605	264.470	226.030	112.651.328	477.116.792
Otros Pasivos	3.468.448	13.695.672	983	329.769	62.155.836	79.650.708
ON emitida	-	-	-	-	1.268.089	1.268.089
Otros	3.468.448	13.695.672	983	329.769	60.887.747	78.382.619
TOTAL PASIVO	51.381.977	333.810.585	339.154	501.967.199	212.146.517	1.099.645.432
PN	-	-	-	-	217.069.634	217.069.634
PASIVO + PN	51.381.977	333.810.585	339.154	501.967.199	429.216.151	1.316.715.066

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

<i>Saldos promedios diarios en miles de pesos</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2023
MARGEN FINANCIERO						
EN PESOS	14.033.073	6.710.262	84.941.341	(99.805.665)	145.229.928	151.108.939
Ingresos	23.313.011	60.873.584	85.052.220	1.261.749	159.474.828	329.975.392
Egresos	(9.279.938)	(54.163.322)	(110.879)	(101.067.414)	(14.244.900)	(178.866.453)
EN DÓLARES	1.548.766	10.683	1.040.302	-	31.211.012	33.810.763
Ingresos	1.713.260	23.308	1.040.302	-	31.277.966	34.054.836
Egresos	(164.494)	(12.625)	-	-	(66.954)	(244.073)
TASA DE TRANSFERENCIA	(10.484.551)	12.116.813	(66.019.278)	132.300.896	(67.913.880)	-
Ingresos	13.631.523	81.428.496	116.640	135.554.110	(230.730.769)	-
Egresos	(24.116.074)	(69.311.683)	(66.135.918)	(3.253.214)	162.816.889	-
BENEFICIO POR DEDUCCIÓN EFECTIVO MÍNIMO	2.937.552	5.614.000	1	1	(8.551.554)	-
INGRESOS BRUTOS	(2.006.869)	(2.736.853)	(6.670.181)	(10.150)	(9.414.089)	(20.838.142)
MARGEN FINANCIERO NETO	6.027.971	21.714.905	13.292.185	32.485.082	90.561.417	164.081.560
CARGO DE INCOBRABILIDAD	(41.915)	(2.449.693)	-	-	223.269	(2.268.339)
RESULTADO POR COMISIONES	344.402	3.725.393	30.014	(2.004.728)	416.992	2.512.073
COSTOS COMERCIALES	(780.343)	(13.654.210)	(343.483)	(484.827)	(5.553.532)	(20.816.395)
OTROS RESULTADOS	283.493	510.679	315.199	233.676	(72.722)	1.270.325
REVALÚO DE ORO	-	-	-	-	289.200	289.200
CONTRIBUCIÓN MARGINAL	5.833.608	9.847.074	13.293.915	30.229.203	85.864.624	145.068.424
CARGO DE INCOBRABILIDAD SIT 1	(264.129)	(992.441)	-	-	(2.844)	(1.259.414)
COSTOS INDIRECTOS	(1.346.708)	(9.775.634)	(503.494)	(410.800)	(4.148.776)	(16.185.412)
RENTABILIDAD ANTES DE IMP. A LAS GCIAS.	4.222.771	(921.001)	12.790.421	29.818.403	81.713.004	127.623.598
IMP. A LAS GCIAS.	-	-	-	-	-	(17.876.128)
RESULTADO NETO DE IMP. A LAS GCIAS.	4.222.771	(921.001)	12.790.421	29.818.403	81.713.004	109.747.470
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)	-	-	-	-	-	98.790
RESULTADO NETO CON REEXPRESION	4.222.771	(921.001)	12.790.421	29.818.403	81.713.004	109.846.260
AJUSTE POR INFLACIÓN	-	-	-	-	(72.373.104)	(72.373.104)
RESULTADO NETO	4.222.771	(921.001)	12.790.421	29.818.403	9.339.900	37.473.156

<i>En miles de pesos (saldos reexpresados)</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	955.537	6.936.989	16.747	7.935.890	178.758.466	194.603.629
Efectivo (en caja y transportadora)	955.537	6.936.989	16.747	7.935.890	4.399.455	20.244.618
Entidades Financieras y corresponsales	-	-	-	-	174.359.011	174.359.011
Otros Títulos de Deuda	3.831.536	-	185.182.402	-	242.633.042	431.646.980
Leliqs	-	-	149.856.213	-	148.262.085	298.118.298
Fideicomisos	96.224	-	7.443.150	-	-	7.539.374
Otros	3.735.312	-	27.883.039	-	94.370.957	125.989.308
Préstamos y otras financiaciones	103.920.552	189.097.111	10.069	7.118.395	450.525	300.596.652
Sector Público no Financiero	-	-	-	7.118.395	538	7.118.933
Otras Entidades Financieras	-	-	10.067	-	-	10.067
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	103.920.552	189.097.111	2	-	449.987	293.467.652
Otros Activos	-	3.177.874	1.013.549	-	82.799.258	86.990.681
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	58.214.802	58.214.802
Activos intangibles	-	-	-	-	5.170.235	5.170.235
TOTAL ACTIVO	108.707.625	199.211.974	186.222.767	15.054.285	568.026.328	1.077.222.979
Depósitos	47.170.878	294.455.525	791.560	349.241.587	143.950.834	835.610.384
Sector Público no Financiero	2.915.211	121.306	-	348.930.778	2.951.653	354.918.948
Sector Financiero	4.047	344	19.986	2.132	35.361.650	35.388.159
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.251.620	294.333.875	771.574	308.677	105.637.531	445.303.277
Otros Pasivos	4.226.605	11.445.531	9.565	280.835	53.249.256	69.211.792
ON emitida	-	-	-	-	13.480.601	13.480.601
Otros	4.226.605	11.445.531	9.565	280.835	39.768.655	55.731.191
TOTAL PASIVO	51.397.483	305.901.056	801.125	349.522.422	197.200.090	904.822.176
PN					172.400.800	172.400.800
PASIVO + PN	51.397.483	305.901.056	801.125	349.522.422	369.600.890	1.077.222.976

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

<i>En miles de pesos (saldos reexpresados)</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2022
MARGEN FINANCIERO						
EN PESOS	11.483.162	29.768.617	31.933.527	(29.253.368)	48.909.861	92.841.799
Ingresos	17.508.555	57.099.781	32.312.797	2.548.290	60.979.049	170.448.472
Egresos	(6.025.393)	(27.331.164)	(379.270)	(31.801.658)	(12.069.188)	(77.606.673)
EN DÓLARES	1.196.630	16.548	865.891	(535)	4.489.097	6.567.631
Ingresos	1.312.504	33.542	865.891	-	4.566.370	6.778.307
Egresos	(115.874)	(16.994)	-	(535)	(77.273)	(210.676)
TASA DE TRANSFERENCIA	(10.373.600)	(12.242.746)	(29.466.269)	47.834.782	4.247.833	-
Ingresos	8.784.353	46.794.891	379.962	51.160.086	(107.119.292)	-
Egresos	(19.157.953)	(59.037.637)	(29.846.231)	(3.325.304)	111.367.125	-
BENEFICIO POR DEDUCCIÓN EFECTIVO MÍNIMO	3.299.872	6.199.989	140	698.262	(10.198.263)	-
INGRESOS BRUTOS	(1.500.126)	(2.728.688)	(1.513.716)	(32.947)	(2.952.281)	(8.727.758)
MARGEN FINANCIERO NETO	4.105.938	21.013.720	1.819.573	19.246.194	44.496.247	90.681.672
CARGO DE INCOBRABILIDAD	190.771	(4.210.203)	-	-	267.524	(3.751.908)
RESULTADO POR COMISIONES	333.511	4.198.422	128.275	(2.096.650)	415.341	2.978.899
COSTOS COMERCIALES	(716.265)	(13.076.961)	(281.998)	(497.624)	(5.096.363)	(19.669.211)
OTROS RESULTADOS	28.280	329.542	716.582	1.087	(343.193)	732.298
REVALÚO DE ORO	-	-	-	-	135.835	135.835
CARGO POR PREVISIONES ADICIONALES	207.099	344.928	-	-	-	552.027
CONTRIBUCIÓN MARGINAL	4.149.334	8.599.448	2.382.432	16.653.007	39.875.391	71.659.612
CARGO DE INCOBRABILIDAD SIT 1	(150.734)	(1.054.423)	(2)	-	1.076	(1.204.083)
COSTOS INDIRECTOS	(1.244.646)	(9.755.385)	(467.259)	(383.366)	(2.829.114)	(14.679.770)
RENTABILIDAD ANTES DE IMP. A LAS GCÍAS.	2.753.954	(2.210.360)	1.915.171	16.269.641	37.047.353	55.775.759
IMP. A LAS GCÍAS.	-	-	-	-	-	(5.501.928)
RESULTADO NETO DE IMP. A LAS GCÍAS.	2.753.954	(2.210.360)	1.915.171	16.269.641	37.047.353	50.273.831
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)						223.598
RESULTADO NETO CON REEXPRESION	2.753.954	(2.210.360)	1.915.171	16.269.641	37.047.353	50.497.429
AJUSTE POR INFLACIÓN						(38.962.545)
RESULTADO NETO	2.753.954	(2.210.360)	1.915.171	16.269.641	37.047.353	11.534.884

NOTA 7: ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/06/2023	Total "Después de los 12 meses" 30/06/2023	TOTAL 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	243.924.831	-	-	243.924.831
Operaciones de pase	-	32.195.071	-	32.195.071
Otros activos financieros	-	12.325.204	-	12.325.204
Préstamos y otras financiaciones	-	177.017.705	221.842.058	398.859.763
Sector Público no Financiero	-	20.907.772	1.959	20.909.731
BCRA	-	895	-	895
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	156.109.038	221.840.099	377.949.137
Otros Títulos de Deuda	-	769.314.408	137.326.194	906.640.602
Activos financieros entregados en garantía	56.062.720	-	-	56.062.720
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.628.795	1.075.686	248.247	3.952.728
TOTAL ACTIVO	302.616.346	991.928.074	359.416.499	1.653.960.919
Depósitos	-	1.311.769.486	153.623	1.311.923.109
Sector Público no Financiero	-	610.764.796	-	610.764.796
Sector Financiero	-	46.193.424	-	46.193.424
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	654.811.266	153.623	654.964.889
Instrumentos derivados	-	248	-	248
Otros pasivos financieros	-	38.092.981	232.666	38.325.647
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.051.520	2.602.226	4.653.746
TOTAL PASIVO	-	1.351.914.235	2.988.515	1.354.902.750

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022	TOTAL 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	266.173.294	-	-	266.173.294
Operaciones de pase	-	33.299.255	-	33.299.255
Otros activos financieros	-	14.895.621	-	14.895.621
Préstamos y otras financiaciones	-	163.131.053	226.663.305	389.794.358
Sector Público no Financiero	-	10.182.047	2.126.993	12.309.040
BCRA	-	942	-	942
Otras Entidades financieras	-	9	-	9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	152.948.055	224.536.312	377.484.367
Otros Títulos de Deuda	-	687.471.521	127.704.777	815.176.298
Activos financieros entregados en garantía	38.712.559	-	-	38.712.559
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.558.173	1.837.859	675.484	5.071.516
TOTAL ACTIVO	307.444.026	900.635.309	355.043.566	1.563.122.901
Depósitos	-	1.272.431.838	128.528	1.272.560.366
Sector Público no Financiero	-	565.392.420	-	565.392.420
Sector Financiero	-	47.638.277	-	47.638.277
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	659.401.141	128.528	659.529.669
Instrumentos derivados	-	226	-	226
Otros pasivos financieros	-	7.382.234	-	7.382.234
Operaciones de pase	-	32.472.808	363.046	32.835.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.261.123	3.860.927	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	-	4.851.913	-	4.851.913
TOTAL PASIVO	-	1.319.400.142	4.352.501	1.323.752.643

NOTA 8: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

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

Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Impuesto diferido:

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

Los activos y pasivos por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	30/06/2023	31/12/2022
Activos por impuesto diferido		
Provisiones	1.064.174	1.207.661
Otros pasivos no financieros	2.021.629	2.784.877
Préstamos y otras financiaciones	4.153.890	9.857.914
Ajuste por inflación impositivo	1.871.327	3.530.024
Quebranto Impositivo	-	4.782.315
Total activos diferidos	9.111.020	22.162.791
Pasivos por impuesto diferido		
Ajustes Oro y ME	(149.817)	(112.193)
Propiedad, planta y equipo	(18.351.254)	(15.977.930)
Otros títulos de deuda	(3.252.145)	(28.259.326)
Total pasivos diferidos	(21.753.216)	(44.349.449)
Pasivo neto por impuesto diferido	(12.642.196)	(22.186.658)

La evolución del Pasivo / Activo neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

	30/06/2023	31/12/2022
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(22.186.658)	(2.808.738)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado del período / ejercicio	10.402.776	(19.371.750)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otros resultados integrales	80.767	2.380.248
Resultado por efecto monetario	(939.081)	(2.386.418)
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	(12.642.196)	(22.186.658)

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el estado de resultados consolidado condensado se compone de la siguiente manera:

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Cargo por Impuesto a las ganancias corriente	(25.826.212)	(28.278.904)	(1.928.085)	(2.371.493)
<i>Banco Ciudad</i>	(25.816.550)	(28.250.304)	(1.874.190)	(2.317.598)
<i>Ciudad Microempresas</i>	(9.662)	(28.600)	(53.895)	(53.895)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	14.831.363	10.402.776	(1.588.076)	(3.110.067)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el otro resultado integral	32.858	80.767	118.696	203.230
Resultado por efecto monetario	(1.829.699)	(2.259.470)	(378.848)	(498.434)
Impuesto a las ganancias total	(12.791.690)	(20.054.831)	(3.776.313)	(5.776.764)

En los estados financieros consolidados, el activo por impuesto (corriente y diferido) de una entidad del Grupo no se compensará con el pasivo por impuesto (corriente y diferido) de otra entidad del Grupo, porque corresponden a impuestos a las ganancias que recaen sobre sujetos fiscales diferentes y además no tienen legalmente frente a la autoridad fiscal el derecho de pagar o recibir una sola cantidad que cancele la situación neta.

NOTA 9: INGRESOS POR COMISIONES

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Comisiones por tarjetas	2.826.254	5.617.310	2.892.741	6.000.701
Comisiones vinculadas con obligaciones	772.329	1.558.545	844.522	1.653.652
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	87.724	181.039	101.606	219.428
Comisiones vinculadas con créditos	45.396	99.346	99.038	186.524
Comisiones por seguros	81.946	150.704	73.947	146.713
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4.006	7.164	2.028	3.725
Comisiones por garantías financieras otorgadas	2.000	2.000	-	-
	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743

NOTA 10: DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	18.926.193	32.270.621	2.707.214	4.715.353
Resultado por compraventa de divisas	616.887	1.197.929	478.117	1.028.701
	19.543.080	33.468.550	3.185.331	5.744.054

NOTA 11: INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha cambiado las técnicas ni los supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Las técnicas y supuestos utilizados se encuentran descriptos en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30 de junio de 2023				
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y saldos en el BCRA	243.924.831	243.924.831	-	-	243.924.831
Operaciones de pase	32.195.071	32.195.071	-	-	32.195.071
Otros activos financieros	12.325.204	4.800.760	-	7.524.444	12.325.204
Préstamos y otras financiaciones (*)	398.859.763	-	-	392.456.297	392.456.297
Otros Títulos de Deuda (*) (**)	906.640.602	801.292.670	47.170.956	51.706.899	900.170.525
Activos financieros entregados en garantía	56.062.720	53.301.308	3.206.916	-	56.508.224
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.311.923.109	518.089.820	784.346.957	-	1.302.436.777
Otros pasivos financieros	38.325.647	38.325.647	-	-	38.325.647
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.653.746	4.653.746	-	-	4.653.746
31 de diciembre de 2022					
	Valor contable	Valor razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y saldos en el BCRA	266.173.294	266.173.294	-	-	266.173.294
Operaciones de pase	33.299.255	33.299.255	-	-	33.299.255
Otros activos financieros	14.895.621	4.164.384	-	10.731.237	14.895.621
Préstamos y otras financiaciones (*)	389.794.358	-	-	382.632.502	382.632.502
Otros Títulos de Deuda (*)	815.176.298	502.283.308	290.991.736	361.593	793.636.637
Activos financieros entregados en garantía	38.712.559	38.712.560	-	-	38.712.560
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.272.560.366	610.699.760	654.785.435	-	1.265.485.195
Operaciones de pase	7.382.234	7.382.234	-	-	7.382.234
Otros pasivos financieros	32.835.854	32.835.854	-	-	32.835.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.122.050	6.122.050	-	-	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	4.851.913	-	4.852.127	-	4.852.127

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

(**) Al cierre del trimestre no se contó con información de cotización de instrumentos comparables vinculados a ciertas NOTALIQS en cartera por lo que por lo que la entidad construyó los valores razonables de dichos instrumentos clasificándolos en nivel 3, sin que esto implique cambios en su valuación contable.

NOTA 12: INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL BCRA

12.1 Seguro de garantía de los depósitos

La Entidad se encuentra adherida al sistema de Seguros de Garantías de los Depósitos establecido por la Ley N° 24.485, Decretos Reglamentarios N° 540/95, N° 1292/96, N° 1127/98 y la Comunicación "A" 2337 y complementarias del BCRA, el cual es limitado, obligatorio y oneroso. El mismo fue creado con el objeto de cubrir el riesgo de los depósitos bancarios en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección previsto en la Ley de Entidades Financieras.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 541/95 y los demás que disponga la Autoridad de aplicación. Por otra parte, el BCRA dispuso que se excluirán del régimen de garantía, entre otros, a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

12.2 Distribución de utilidades

De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de los resultados de ejercicios anteriores y menos la pérdida acumulada al cierre del ejercicio anterior, si existiera, debe ser apropiado a la constitución de la reserva legal.

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

Por otro lado, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de las partidas registradas en "Otros resultados integrales", (iii) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iv) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del BCRA para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (v) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (vi) ciertas franquicias otorgadas por el BCRA. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial.

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

Con fecha 9 de diciembre de 2021, la Legislatura de la CABA aprobó la Ley 6503 que modifica el artículo 45 de la Carta Orgánica, dicha Ley fue publicada en el Boletín Oficial del 30 de diciembre de 2021:

"Artículo 1°. - Sustitúyase el artículo 45 de la Ley 1779 (texto consolidado por Ley 6347) Carta Orgánica del Banco Ciudad de Buenos Aires, el que quedará redactado de la siguiente manera:

Artículo 45°. - Las utilidades netas que resulten al cierre del ejercicio, se destinan:

- a) Al fondo de reserva legal, según el porcentaje que fije la autoridad competente;*
- b) A las donaciones que efectúa el Banco y al aporte anual para la fundación, en los términos y con los alcances del artículo 9°.*
- c) A aumentar el capital, en cumplimiento del marco normativo que en la materia establece el Banco Central de la República Argentina; y*
- d) Del remanente, la parte que supere la necesaria para asegurar la preservación del patrimonio en valores constantes deberá ser distribuido al Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires y se destinará al financiamiento de obras nuevas con fines sociales y soluciones habitaciones.*

A propuesta del Directorio del Banco de la Ciudad de Buenos Aires, el Poder Ejecutivo podrá aprobar una reducción en el monto a distribuir para contemplar proyectos de inversión y crecimiento del Banco."

Por su parte, el Decreto Reglamentario 91/12 dispone en su Anexo I – Artículo 1° que "dentro de los cuarenta (40) días corridos posteriores a la presentación de los Estados Contables Anuales al BCRA, el Banco Ciudad de Buenos Aires realizará una presentación al señor Ministro de Hacienda, sobre la propuesta de distribución de las utilidades netas acumuladas correspondientes al ejercicio económico del año calendario anterior. La propuesta incluirá los cálculos del monto a detraer sobre las utilidades con la finalidad de preservar el Patrimonio Neto en valores constantes, tomando como base el Patrimonio Neto al inicio del citado ejercicio. Asimismo, suministrar la información sobre los proyectos de inversión y planes de crecimiento comercial que impliquen mayores necesidades de capital."

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Adicionalmente, la Comunicación "A" 7312 del BCRA suspendió la distribución de resultados hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, las Entidades Financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023 se encuentran abonadas en su la totalidad.

Con fecha 23 de marzo de 2022, bajo la Resolución N° 153, el Directorio de la Entidad aprobó la propuesta de distribución de las utilidades de Resultados no Asignados al 31 de diciembre de 2022, destinando 1.600.336 a Reserva Legal (4.697.257 expresado en moneda de junio 2023); 54.000 para aporte a la Fundación Banco Ciudad de Buenos (136.555 expresado en moneda de junio 2023) y de hasta 958.435 al Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires distribuyéndose por este concepto 924.324 (2.098.158 expresado en moneda de junio 2023) según lo autorizado por el BCRA con fecha 12 de mayo de 2022.

Por otro lado, mediante la Comunicación "A" 7719 el BCRA estableció que, a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras, que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

Con fecha 5 de abril de 2023, bajo la Resolución N° 163, el Directorio de la Entidad aprobó la propuesta de distribución de las utilidades de Resultados no Asignados al 31 de diciembre 2022, destinando 5.488.387 a Reserva Legal (8.269.974 expresado en moneda de junio 2023) y 75.000 para aporte a la Fundación Banco Ciudad de Buenos (85.640 expresado en moneda de junio 2023), autorizando al Gerente General a solicitar al BCRA el monto máximo distribuible en función de las regulaciones vigentes e instrumentar el pago del importe máximo que autorice dicho organismo en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas luego de recibir la notificación respectiva.

Adicionalmente con fecha 5 de abril de 2023, la Entidad realizó la presentación al BCRA (Gerencia de Supervisión de Entidades Financieras) correspondiente al pedido de autorización antes mencionado. Con fecha 10 de mayo de 2023, el BCRA resolvió autorizar a la Entidad a distribuir utilidades por un total de 10.564.603 (11.193.285 expresado en moneda de junio 2023) en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Al 30 de junio de 2023 se encuentran abonadas 3 de las 6 cuotas totales.

12.3 Actividades fiduciarias

La Entidad actúa como fiduciario en los siguientes fideicomisos no financieros:

- 12.3.1 Consultoría e Inspección de Obra del Sistema Interprovincial Federal: propiedad fiduciaria por parte de la Entidad con cargo de administración en beneficio del proyecto "Consultoría e Inspección de Obra del Sistema Interprovincial Federal". El vencimiento de dicho contrato operó el 30 de diciembre de 1999, prorrogado automáticamente por la existencia de fondos remanentes y la vigencia de las obligaciones de contraprestación en ejecución a la citada fecha. Los saldos fiduciarios depositados en la Entidad al 30 de junio de 2023 ascienden a 1.896.
- 12.3.2 Fideicomiso de Garantía Legislatura Porteña: el objeto del fideicomiso es la "Puesta en Valor del Palacio Legislativo de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires". Para ello, la Entidad libera fondos de la cuenta fiduciaria a los proveedores autorizados por órdenes de pago emitidas por la Legislatura. El contrato original venció el 18 de abril de 2007 y a partir de esa fecha se firmaron sucesivas adendas. Con fecha 13 de abril de 2016 se firmó una adenda del contrato con el objetivo de prolongar la vigencia del mismo por veinticuatro meses y, ampliar el fondo de preservación, reparación, mejora y finalización de obras del Palacio Legislativo por 15.991. Con fecha 8 de noviembre de 2017 se firmó una nueva adenda del contrato con el objetivo de prolongar la vigencia del mismo por doce meses y, volver a ampliar el fondo de preservación, reparación, mejora y finalización de obras del Palacio Legislativo por 26.500. El 5 de junio de 2018 ingresaron fondos para ampliar el Fondo de Preservación, Reparación, Mejora y Finalización de Obras del Palacio Legislativo por 30.000 dentro del marco de la ley 5.965 LCABA, art.1° y el 16 de octubre de 2018 hubo un ingreso de fondos en la cuenta por 16.500. Con fecha 19 de junio de 2020 se firmó una nueva adenda que prorroga el plazo de vigencia hasta el 19 de junio de 2021. Con fecha 18 de marzo de 2021 ingresaron fondos por 22.000, dentro del marco de la ley 6.159 LCABA, con fecha 15 de julio de 2021 ingresaron fondos por 32.000. Adicionalmente con fecha 12 de julio de 2022 y 9 de enero de 2023 ingresaron fondos por 45.000 y 64.320 respectivamente. Los fondos

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

administrados al 30 de junio de 2023 ascienden a 31.698 en la cuenta fiduciaria y 169.000 en plazo fijo, totalizando 200.698.

- 12.3.3 Fideicomiso de Recuperación, Mantenimiento y Expansión del Sistema de Transporte Ferroviario de Pasajeros de Superficie y Subterráneos (Fideicomiso SBASE): es un fideicomiso de administración y el objeto exclusivo es solventar los gastos corrientes de mantenimiento y explotación y las obras de desarrollo, mejora y expansión del Servicio Público Esencial de Transporte Ferroviario de Pasajeros de Superficie y Subterráneo en la CABA, así como también realizar las inversiones necesarias para la renovación, mejoramiento y un correcto mantenimiento y conservación de la infraestructura, de las vías y el material rodante en las redes existentes. El contrato original se suscribió con fecha 27 de diciembre de 2012 y tiene una vigencia de treinta años. El total de los saldos administrados al 30 de junio de 2023 ascienden a 3.980.238 en las cuentas fiduciarias y 12.087.000 en plazos fijos, totalizando 16.067.237. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 11.979.783.
- 12.3.4 Fondo Fiduciario Fideicomiso Mi Casa: es un fondo de administración y está integrado por partidas que determina el "Instituto de la Vivienda de la Ciudad (IVC)" comprometiéndose a transferir en principio la suma de 40.000, en propiedad fiduciaria, con el único fin de que las sumas de dinero y demás bienes que lo integren constituyan un "Fondo que procure el acceso al financiamiento de la vivienda". El contrato se firmó en octubre de 2013 y se extenderá hasta la extinción de los préstamos o hasta el vencimiento del plazo máximo legal (treinta años), lo que ocurra primero. El saldo capital de los préstamos vigentes asciende a 462.545 para los 59 beneficiarios actuales. El total de los saldos administrados al 30 de junio de 2023 asciende a 19.697 en la cuenta fiduciaria, con 411.500 en plazo fijo, totalizando 431.196. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 901.713.
- 12.3.5 Fideicomiso Fondo Compensador Telefónico: se transfirió al fiduciario el dominio del edificio (terminado) sito en Independencia 736/42/46. La administración fiduciaria tiene por objeto: (i) Evaluación crediticia de cada potencial comprador de viviendas, (ii) Celebración de cada compraventa y otorgamiento de escritura traslativa de dominio y (iii) Cobro del anticipo y cuotas correspondientes a las operaciones de compraventa. El saldo capital de los préstamos vigentes asciende a 6.836 para los 14 beneficiarios actuales. El total de los saldos administrados al 30 de junio de 2023 ascienden a 2.555 en la cuenta fiduciaria, con 8.100 en plazo fijo, totalizando 10.655. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 44.444.
- 12.3.6 Fideicomiso de Garantía Santiago Sáenz SA: La finalidad de este fideicomiso es garantizar el pago íntegro y puntual por parte de Santiago Saenz S.A. de todas y cada una de las obligaciones que le competen en relación con o derivadas del contrato de préstamo sindicado. El 9 de abril de 2018 se resolvió la apertura del concurso preventivo de acreedores de la firma Santiago Sáenz, determinándose el 11 de junio como fecha límite para verificar los créditos ante el Síndico. Si bien los bienes fideicomitados, permanecen al margen del patrimonio del concursado, de conformidad con el dictamen emitido por el estudio Pérez Alati, Grondona, Benites & Arntsen, el fideicomiso se presentó en el concurso e informó la existencia de la garantía fiduciaria, solicitando la no aplicación de los efectos novatorios de la Ley de concursos y Quiebras (art. 55). El 6 de noviembre de 2018 la Sala Quinta de la Cámara de Apelaciones en lo Civil y Comercial de la Provincia de Salta emitió una Resolución desestimando el recurso de apelación interpuesto contra la medida cautelar. Se decidió no interponer un recurso ante la Corte de Justicia de Salta, atento la escasa probabilidad de que el mismo prosperase. La mencionada medida cautelar determinó su vigencia hasta el dictado de la resolución del art. 36 LCQ. Con fecha 14 de marzo de 2022 se dictó la resolución verificatoria del art. 36 LCQ, en el concurso de Santiago Sáenz. Con fecha 12 de diciembre de 2022 se presentó ante el juzgado la solicitud de reactivación de los efectos del Fideicomiso. Con fecha 20 de diciembre de 2022, el Juzgado proveyó la última presentación del Banco para reanudar los efectos del Fideicomiso. En tal sentido, ordenó su traslado a la Sindicatura y la Concursada. La Sindicatura contestó la vista correspondiente a la solicitud para reanudar los efectos del Contrato de Fideicomiso, sosteniendo una postura contraria a nuestra pretensión, limitándose a alegar, básicamente, que como los créditos de los beneficiarios fueron verificados con carácter quirografario, estos deberían esperar a las resultas del acuerdo preventivo que se homologue. A su vez, la concursada, también se opuso a nuestra pretensión. Se interpuso escrito, a fin de manifestarnos en contra de la opinión de la

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Sindicatura, y pedir que se resuelva la solicitud para reanudar los efectos del Contrato de Fideicomiso.

Con fecha 11 de abril de 2023, el juzgado de primera instancia resolvió desestimar dicha solicitud, considerando que habilitar la operatividad del fideicomiso rompería con el deber de igualdad de trato entre los acreedores quirografarios, y que se estaría otorgando una ventaja a favor de los bancos por encima del resto de los acreedores de la misma categoría. Se señaló que los bienes fideicomitados quedaron alcanzados por las limitaciones del artículo 16 de la Ley de Concursos y Quiebras que impone la prohibición de pago de obligaciones anteriores a la fecha de presentación en concurso. El 20 de abril de 2023 se decidió presentar recurso de apelación, el cual fue concedido, corriéndose traslado, tanto a la concursada, como a la sindicatura. Con la respuesta de las mismas, a fines de junio se elevó el expediente a Cámara.

Los saldos administrados en las cuentas fiduciarias al 30 de junio de 2023 ascienden a 16.

- 12.3.7 Fideicomiso Emprendimiento Solís N° 1151 (IVC – Cooperativa de Vivienda “Docentes Buen vivir” – Banco Ciudad): el objeto de este fideicomiso de administración es desarrollar un proyecto inmobiliario con fin social dirigido a reducir el déficit habitacional de la Ciudad de Buenos Aires. Estos emprendimientos de viviendas se concretarán mediante la aplicación de bienes aportados por Fiduciantes/Beneficiarios y las líneas de subsidios y/o créditos obtenidos. Fiduciante Organizador: IVC; Fiduciario: Banco Ciudad de Buenos Aires; Fiduciante Originante: Cooperativa de Vivienda Docentes Buen Vivir. El contrato se firmó con fecha 10 de noviembre de 2017. El proyecto cuenta con 38 unidades funcionales y 12 unidades funcionales de cochera. Al 30 de junio de 2023 las cuentas fiduciarias no poseen saldos.
- 12.3.8 Fideicomiso de Administración “Autódromo Oscar y Juan Gálvez”: mediante Ley N° 5.732 la Legislatura de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires aprobó el desarrollo de un plan integral, social, cultural, deportivo y comercial en el autódromo "Oscar y Juan Gálvez" de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, tendiente a la integración, urbanización, recuperación, reposicionamiento y jerarquización del Autódromo, con impacto económico y cultural en beneficio del Área de Desarrollo Sur de la Ciudad. Se dispuso la creación del Fideicomiso mediante el aporte de los derechos de uso, goce y explotación del inmueble correspondiente al Autódromo, de dominio del GCBA, los objetivos son: (i) integrar a la CABA parte del predio para generar un espacio de integración social, cultural, desarrollo comercial y servicios públicos en la Comuna 8; (ii) reposicionar al Autódromo como escenario principal del automovilismo y motociclismo nacional, convirtiéndolo en sede de eventos mediante su recuperación edilicia; (iii) instalar establecimientos en el predio para formación, capacitación, prueba y experimentación relacionada al automovilismo y la educación vial; (iv) impulsar el desarrollo turístico; (v) promover la práctica del deporte competitivo motor. El contrato entre el Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires y La Entidad, en su rol de fiduciario, se suscribió con fecha 28 de febrero de 2018 y tiene una vigencia de 25 años. Al 30 de junio de 2023, los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden 46.291 en pesos y 91 en dólares. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 121.944.
- 12.3.9 Genergiabo Fideicomiso de Garantía y Administración I: El Objeto del Fideicomiso consiste en garantizar el debido cumplimiento de las Obligaciones Garantizadas. Esto es, fundamentalmente, el repago del préstamo, de características similares a un sindicado, contraído por Genergiabo Corrientes S.A., frente a CIFI LATAM SA, BICE, COFIDES, Banco de la Ciudad de Buenos Aires y Banco Itaú, por un total de 43.200 para ser aplicado a la construcción de una planta de producción energía eléctrica renovable, generada a partir de biomasa. El plazo del fideicomiso opera hasta la íntegra y completa extinción de las Obligaciones Garantizadas, dado que existen diferentes plazos entre los préstamos otorgados por las entidades, Beneficiarias en términos del Fideicomiso. Los activos Cedidos al Fideicomiso, a fin de hacer frente a la cancelación de los préstamos, consisten, principalmente, en los derechos a cobrar vinculados con el Contrato de Abastecimiento celebrado entre la Prestataria (Fiduciante) y “Compañía Administradora del Mercado Mayorista Eléctrico (CAMMESA)”. A su vez, en forma adicional, se cede el Contrato de Adhesión al Foder Ley 27.191. El contrato se firmó con fecha 13 de diciembre de 2018. Al 30 de junio de 2023 los saldos administrados en las cuentas ascienden a 55.075, con una inversión en fondos comunes de inversión por 7.104, totalizando 62.179. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 445.819.
- 12.3.10 Genergiabo Fideicomiso de Garantía y Administración II: El objeto del Fideicomiso consiste en garantizar el debido cumplimiento de las obligaciones que se explayara en el fideicomiso I. La principal obligación del Fiduciario, en caso de incumplimiento, consiste en la ejecución de las garantías, con el alcance de las instrucciones que emita el Agente Administrativo,

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

pudiendo llegarse a la designación de un nuevo operador de planta. El contrato del presente Fideicomiso se firmó con fecha 13 de diciembre de 2018. Es dable destacar que, en el presente contrato, la Entidad detenta el rol de Agentes de la Garantía, en consecuencia, en caso de incumplimiento, deberá procederse siguiendo las instrucciones del Agente Administrativo a ejecutar la garantías cedidas: (i) Garantía hipotecaria en primer grado sobre dos inmuebles de su titularidad ubicados en la jurisdicción de la provincia de corrientes y constitución de derecho de usufructo sobre un inmueble ubicado en la jurisdicción de la provincia de corrientes, para beneficio de los Beneficiarios. (ii) Contrato de Prenda de Cuenta Bancaria, en beneficio de los Acreedores / Beneficiarios. (iii) Contrato de Prenda sobre Acciones. (iv) Contrato de Prenda con Registro. Al 30 de junio de 2023 los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden a 2.439.

- 12.3.11 Fideicomiso de Garantía SERSA: El Objeto del Fideicomiso consiste en garantizar el debido cumplimiento de las Obligaciones Garantizadas que surgen del repago de los préstamos otorgados, en el marco de un financiamiento sindicado, en el que intervienen el Banco de la Ciudad de Buenos Aires (USD 5.200.000) y el BICE (USD 5.200.000). Los activos cedidos al fideicomiso son derechos a cobrar vinculados con el flujo de cobranzas pertenecientes al Contrato de Abastecimiento (CAMMESA), con el Contrato de Adhesión al Foder y los Seguros tomados por cualquiera de los Fiduciarios. El contrato se firmó con fecha 15 de abril de 2019 y el plazo será hasta la íntegra y completa extinción de las Obligaciones Garantizadas.
El rol de Fiduciante y fideicomisario lo asume Silvateam Energías Renovables S.A. e Indunor S.A. y los beneficiarios son el Banco de la Ciudad de Buenos Aires y Banco de Inversión y Comercio Exterior.
Al 30 de junio de 2023, los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden a 10.438 en pesos, 168.871 en Fondos comunes de inversión y 28 en dólares. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 118.750.
- 12.3.12 Fideicomiso Fieldfare CAMMESA: El Objeto del Fideicomiso consiste en garantizar el cumplimiento de las Obligaciones Garantizadas. Esto es, los préstamos otorgados a Fieldfare, a los efectos de que puedan llevar a cabo la construcción, operación y mantenimiento de una planta generadora de energía solar, ubicada en la provincia de Salta. Los prestamistas, de una estructura similar a la de un préstamo sindicado, son: CAF (USD 55.000.000), el Banco de la Ciudad de Buenos Aires (USD 5.000.000) y el BICE (USD 15.000.000). Los activos cedidos, a fin de hacer frente a la cancelación de los préstamos, consisten, en los derechos a cobrar (sin incluir el IVA) abonados por CAMMESA al fiduciante, como retribución por la energía generada por la planta. El contrato se firmó con fecha 24 de junio de 2019 y el plazo del mismo será hasta la íntegra y completa extinción de las Obligaciones Garantizadas.
Al 30 de junio de 2023 los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden a 835.595 con una inversión en instrumentos financieros de 761.608, totalizando 1.597.204. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 1.688.502.
- 12.3.13 Fideicomiso Fieldfare Otros Contratos: El Objeto del Fideicomiso consiste en garantizar el cumplimiento de las Obligaciones Garantizadas. Esto es, los préstamos otorgados a Fieldfare, a los efectos de que puedan llevar a cabo la construcción, operación y mantenimiento de una planta generadora de energía solar, ubicada en la provincia de Salta. Los prestamistas, de una estructura similar a la de un préstamo sindicado, son: CAF (USD 55.000.000), el Banco de la Ciudad de Buenos Aires (USD 5.000.000) y el BICE (USD 15.000.000). Los activos cedidos, consisten en todos los derechos que le corresponden y le correspondan en un futuro sobre los derechos cedidos como garantía fiduciaria. El contrato se firmó con fecha 24 de junio de 2019 y el plazo del mismo será hasta la íntegra y completa extinción de las Obligaciones Garantizadas.
El rol de Fiduciante lo asume Fieldfare y los beneficiarios serán los prestamistas, mientras que el Banco de la Ciudad desempeñará la función de Fiduciario. Al 30 de junio de 2023, los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden a 8.824. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 8.717.
- 12.3.14 12.3.14 Fideicomiso Fondes: El Objeto del Fideicomiso, creado por la Ley N° 6.376 de la Legislatura de la Ciudad Autónoma de Buenos, consiste en brindar soluciones de financiamiento a proyectos productivos de la Economía Social, estimulando e incentivando la participación público-privada. Dentro del marco de la estructura del fideicomiso en la cual el Banco Ciudad cumplirá el rol de fiduciario, el fiduciante A será el GCBA a través del Ministerio de Desarrollo Humano y Hábitat, el Fiduciante B estará comprendido por las personas humanas y jurídicas que realicen aportes y el Fiduciante B donante estará representado por las personas humanas y jurídicas que realicen donaciones. Por último, el

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Fideicomisario será el GCBA. Los bienes fideicomitidos estarán compuestos por los recursos que anualmente se asignen a través de las correspondientes leyes de presupuesto del GCBA y otras dictadas por la Legislatura de C.A.B.A. así como también disposiciones del Ejecutivo de CABA. También existirán aportes del estado nacional y/u Organismos autárquicos, legados o donaciones, fondos de empresas/sociedades/organizaciones públicas o privadas, nacionales o internacionales. Formaran parte del fondo fiduciario también el producido de las operaciones realizadas con los propios recursos, así como las rentas de esos activos. Con fecha 1 de diciembre de 2021 se firmó el contrato por un plazo de duración de 30 años. Al 30 de junio de 2023, los saldos administrados en las cuentas fiduciarias ascienden a 13.185 en pesos y 27.562 en fondos comunes de inversión. El valor registrado en los libros de la Entidad por la administración del mencionado fideicomiso asciende a 123.505

La Entidad actúa como fiduciario de los fideicomisos antes citados, no respondiendo en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en su ejecución.

12.4 Cumplimiento de disposiciones de la Comisión Nacional de Valores

Considerando la operatoria que actualmente realiza la Entidad, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución N° 709/17 de la Comisión Nacional de Valores (en adelante, CNV), la Entidad ha presentado la información requerida en el proceso de inscripción ante dicho Organismo para las siguientes categorías de agentes: Agente de Liquidación y Compensación, Agente de Negociación – Propia (en adelante, ALyC y AN), Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, Fiduciarios Financieros y Fiduciarios no Financieros. Con fecha 21 de septiembre de 2014 la Comisión Nacional de Valores informó a la Entidad que se le ha asignado el número de matrícula 108 – ALyC y AN PROPIO.

El Directorio de la Entidad mediante la RD 1012/14 ha resuelto solicitar la inscripción de la Entidad como ALyC y AN Integral habiéndose iniciado el trámite ante la CNV el 14 de enero de 2015. Con fecha 23 de octubre de 2015 la CNV aprobó la inscripción de la Entidad como ALyC Integral.

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de la Entidad de 296.320.317 representativo de 1.086.377 UVAs, supera el patrimonio neto mínimo requerido por la CNV. Por otra parte, la contrapartida mínima exigida se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes N° 00029 y 80029, que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de junio de 2023 el saldo de dichas cuentas es de 207.491.690 (que representan 760.712 UVAs), monto que supera al requerido por la CNV.

12.5 Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo

Conforme a lo requerido por la Comunicación “A” 4667 y complementarias del BCRA, a continuación, se detallan los saldos computados para integrar la exigencia de efectivo mínimo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente.

Concepto	Saldos al 30/06/2023 (*)		Saldos al 31/12/2022 (*)	
	Pesos	Dólares (expresados en Pesos)	Pesos	Dólares (expresados en Pesos)
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.001.824	192.773.612	13.409.348	132.792.370
Saldos en cuentas en el BCRA	14.001.824	192.773.612	13.409.348	132.792.370
Activos Financieros entregados en Garantía	14.036.471	3.709.330	15.874.713	2.559.764
Cuentas especiales de garantía en el BCRA	14.036.471	3.709.330	15.874.713	2.559.764
BONO DEL TESORO NACIONAL	41.773.889	-	26.472.004	-
LELIQ	108.656.095	-	74.323.577	-
Total Integración	178.468.279	196.482.942	130.079.642	135.352.134
Exigencia Efectivo Mínimo del mes	229.752.697	195.611.981	159.295.380	134.457.816
Deducción de exigencia	51.995.462		30.103.694	
Total Exigencia Efectivo Mínimo del mes	177.757.235	195.611.981	129.191.686	134.457.816

(*) Expresados en valores nominales.

12.6 Sanciones aplicadas a la entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA

Con fecha 17 de octubre de 2022, Banco Ciudad fue notificado de la apertura de un sumario (informe Nro. IF-2022-00096409-GDEBCRA-GACC#BCRA) a la Entidad y a un grupo de sus

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

funcionarios por haber cursado operaciones de un cliente por un monto total de dólares 10.469 miles bajo los códigos de concepto B13 – “pagos anticipados de importaciones de bienes de capital” y B05 – “pagos anticipados de importaciones de bienes (excepto bienes de capital) objetando la documentación y los controles realizados en función de lo establecido en el artículo 8° de la Ley del Régimen Penal Cambiario N° 19.359 (t.o. por Decreto N° 480/95).

El 20 de octubre de 2022 se tomó vista del expediente en el BCRA y se concedió la suspensión de plazos hasta tanto se entregase copia del expediente digitalizado (8 cuerpos). Con fecha 3 de febrero de 2023 se presentó un escrito con los fundamentos de la defensa ante el BCRA, incluyendo, entre otras, la nulidad de lo actuado y solicitud de archivo de las actuaciones.

A la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios condensados consolidados el BCRA no se ha expedido al respecto.

12.7 Emisión de títulos de deuda y otras financiaciones

12.7.1 Emisión de títulos de deuda:

En el año 2013, la Entidad, comenzó con un Programa Global de emisión de títulos de deuda simples, no convertibles en acciones, con el fin de diversificar sus fuentes de fondeo. En esa misma línea, con fecha 14 de agosto de 2018, se ha emitido un nuevo Programa Global de emisión de Títulos de deuda a corto, mediano y largo plazo bajo el cual se emitieron, en octubre de 2018, los títulos de deuda Clase XVII, denominados en Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) a tasa fija, con vencimiento a los 24 meses de la fecha de emisión y la Clase XVIII, denominados en pesos a tasa variable con vencimiento a los 12 meses de la fecha de emisión.

Dicho programa se ha actualizado en 2019 con las emisiones realizadas en febrero de las clases XIX y XX, y en julio de la clase XXI aprobadas mediante las Resoluciones de Directorio número 129/2019, y 602/2019 respectivamente. Adicionalmente en septiembre de 2020 se realizó la emisión de la clase XXII, aprobada mediante la resolución de Directorio número 585/2020.

Los fondos netos provenientes de la colocación de los títulos de deuda fueron utilizados para:

- Otorgamiento de préstamos, conforme a la reglamentación aplicable del BCRA;
- Integración de capital de trabajo en el país.

Al 31 de diciembre de 2022 los saldos registrados en el rubro “Obligaciones negociables emitidas” ascienden a 4.851.913 (4.846.891 por capital y 5.022 por intereses). Al 30 de junio de 2023 no se registra deuda por este concepto.

12.7.2 Financiaciones recibidas de instituciones financieras:

Con fecha 8 de enero de 2019 la Entidad ha recibido un préstamo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), por dólares 25.000.000, para aplicar en proyectos de energía renovable:

Condiciones Generales:

- Tasa Libor 90 días + 3.5%;
- Plazo de vencimiento: 14/11/2025;
- Moneda dólar;
- Pago primera cuota de capital: 15/11/2021 (plazo de gracia de 3 años);
- Pago de intereses trimestrales: 15/2; 15/5; 15/8; 15/11.

Covenants Financieros:

- Un índice de adecuación de capital de no menos del once por ciento (11%);
- Una relación de activos líquidos a pasivos a corto plazo de no menos del treinta por ciento (30%);
- Un índice agregado de divisas de no más de veinticinco por ciento (25%);
- Una exposición agregada de un grupo económico a la razón de equidad de no más de quince por ciento (15%);
- Una exposición agregada a partes relacionadas con el índice de equidad de no más de quince por ciento (15%);

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Con fecha 24 de junio de 2020 la RD N°427 aprobó una adenda, acordada con el BID, donde se estableció:

- Suspensión del cumplimiento de una relación entre las reservas para pérdidas crediticias y los préstamos morosos de no menos del cien por ciento (100%) hasta el 30/12/2020;
- Suspensión del cumplimiento de una relación entre préstamos morosos y préstamos totales de no más del cuatro por ciento (4%) hasta el 30/12/2020; y
- Una relación entre capital tangible y activos tangibles no inferior al ocho por ciento (8%) hasta el 30/12/2020 y en todo momento posterior al 30/12/2020 una relación entre capital tangible y activos tangibles no inferior al siete por ciento (7%).

Con fecha 23 de diciembre de 2020 la RD N° 869 aprobó una nueva adenda, acordada con el BID, incorporando los siguientes covenants:

- Una relación entre las reservas para pérdidas crediticias y los préstamos morosos de no menos del ochenta por ciento (80%) hasta 31/12/2021; del noventa por ciento (90%) desde el 01/01/2022 al 31/12/2022, del cien por ciento (100%) del 01/01/2023 en adelante;
- Una relación entre préstamos morosos y préstamos totales de no más del ocho por ciento (8%) hasta 31/12/2021; del siete por ciento (7%) desde el 01/01/2022 al 31/12/2022; del seis por ciento (6%) desde el 01/01/2023 al 31/12/2023, del cinco por ciento (5%) desde 01/01/2024 en adelante; y
- Una relación entre capital tangible y activos tangibles no inferior al siete por ciento (8%).

Con fecha 20 de abril de 2023 mediante la RD N° 181, previo acuerdo con el BID, se modificó la tasa de interés de las condiciones generales reemplazando la tasa Libor 90 días por la tasa SOFR (Secured Overnight Financing Rate, publicado por el Banco de la Reserva Federal de Nueva York).

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados los equipos técnicos de ambas entidades han acordado nuevos umbrales para los covenants de cobertura de cartera irregular oportunamente establecidos en el acuerdo de asistencia crediticia suscripto los que se encuentran en proceso de aprobación de las autoridades de Banco Ciudad y del BID. Los nuevos umbrales no ocasionan un impacto de significación en los presentes estados financieros.

12.8 Modificaciones a la normativa

12.8.1 Posición Global Neta en moneda extranjera

Durante el transcurso del presente ejercicio no se vieron afectados los límites ni el cálculo de la Posición Global Neta en Moneda Extranjera, manteniéndose los mismos desde la Comunicación "A" 7416.

Con fecha 26 de julio de 2022 se publicó la Comunicación "A" 7556 que determinó la exclusión del cálculo de la Posición de los saldos correspondientes a la "Cuenta especial para titulares con actividad agrícola", las Letras Internas intransferibles del BCRA en pesos liquidables por el tipo de cambio de referencia Comunicación "A" 3500 (LEDIV) a tasa cero, y los títulos públicos y privados en pesos ajustables por el tipo de cambio.

12.8.2 Línea de financiamiento para la producción y la inclusión financiera

Mediante la Comunicación "A" 7720, el BCRA incorporó el cupo 2023 de la Línea de financiamiento para la producción y la inclusión financiera, comprendiendo las financiaciones otorgadas entre el 1 de abril de 2023 y el 30 de septiembre 2023, manteniendo los destinos y tasas del cupo anterior, siendo estos los proyectos de inversión y bienes de capital. A su vez, y mediante la Comunicación "A" 7767 se modificó a 76% y 88% la tasa nominal anual fija para los respectivos destinos.

Se mantienen las exclusiones de acceso a estas líneas que se establecieron oportunamente para aquellas empresas que hayan realizado importaciones de bienes de consumo final en fechas posteriores al 19 de marzo de 2020 -salvo que se trate de productos y/o insumos médicos- las que solo podrán tomar estas financiaciones para destino proyectos de inversión y bienes de capital.

Tampoco podrán acceder a ninguno de los destinos previstos, las MiPyME con actividad agrícola inscriptas en SISA en carácter de "Productor" si mantienen algún porcentaje de acopio de producción de trigo y/o soja, excepto que estén categorizadas como microempresas en cuyo caso podrán solicitar la financiación manteniendo un acopio de hasta el 5% de su capacidad de producción.

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Se elimina, a partir del 1 de abril de 2023, a través de la Comunicación "A" 7720, el destino especial "Prestadores de servicios de salud humana".

Se destaca que el BCRA permitió mediante la Comunicación "A" 7373 que los productores agropecuarios que tengan acopio de trigo y soja superior al 5% de su producción, puedan acceder a estos préstamos en la medida en que cumplan con alguno de los requisitos establecidos en la norma.

Asimismo, las MiPyMEs con actividad agrícola inscriptas en el SISA en carácter de "Productor" de cereales y/u oleaginosas, no podrán tomar estas líneas para destino capital de trabajo, excepto que estén categorizadas como microempresas.

Continúa vigente, para el caso de financiación de proyectos de inversión y bienes de capital, que, si el destino es la compra de utilitarios, rodados, y aeronaves solo pueden incluirse los de origen nacional (antes podían computarse de cualquier origen) con certificado de fabricación y afectados en forma directa y exclusiva a la actividad del solicitante. Para el caso de bienes de capital, para aquellos clientes que tienen como actividades "hotelería y restaurantes", "esparcimiento, culturales y deportivos" se puede brindar un plazo de gracia de 6 meses y computarlas al 120% del importe financiado.

12.9 Guarda de documentación

La Entidad delega la custodia de la documentación respaldatoria de las operaciones contables y demás documentación de gestión, no comprendida en el artículo 5, inciso a.3, sección I, capítulo V del título II de las normas de CNV (NT2013 y modificatorias) en los terceros que se detallan a continuación:

Sujeto Encargado del depósito	Domicilio de la ubicación
ADEA	Ruta 36 km 31.5 Bosques, Florencio Varela
IRON MOUNTAIN	Av. Amancio Alcorta 2482, Ciudad de Buenos Aires

Asimismo, la Entidad mantiene, en su sede social inscripta, el detalle de la documentación dada en guarda a disposición de los organismos de control.

12.10 Situación del mercado financiero y de capitales

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

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

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

12.11 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

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

12.12 Gestión de riesgos y gobierno corporativo

La Entidad ha definido un modelo de gestión integral de riesgo adoptando las mejores prácticas sugeridas por el BCRA y el Comité de Basilea, enfocando su gestión desde una visión integradora. De esta manera monitorea y gestiona el impacto de los diferentes riesgos a los que está expuesta, tanto por riesgo de crédito, tasa de interés, mercado, liquidez, operacional y reputacional, entre otros.

Dicho modelo ha sido descrito en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 ya emitidos.

Capitales Mínimos:

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

Exigencia de capitales mínimos	59.605.455
Responsabilidad patrimonial computable	274.096.276
Exceso de integración	214.490.821

NOTA 13: INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADO CONDENSADO

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones al 30 de junio de 2023 utilizando el método indirecto.

La Entidad y su subsidiaria consideran como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos del Estado de Situación Financiera Consolidado Condensado, y aquellos activos financieros que siendo fácilmente convertibles en efectivo se encuentran sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor, con excepción de las cuentas de cumplimiento de efectivo mínimo. En tal sentido, a continuación, se expone la conciliación entre la partida "Efectivo y equivalentes" del Estado de Flujos de Efectivo con los correspondientes rubros del Estado de Situación Financiera:

Rubros del ESF incluidos	30/06/2023	31/12/2022
EFFECTIVO	27.445.381	31.704.517
Otras del país y del exterior	8.757.787	9.996.924
ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES Y CORRESPONSALES	8.757.787	9.996.924
TOTAL	36.203.168	41.701.441

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Rubro del ESF no incluido		
BCRA	207.721.663	224.471.853
TOTAL	243.924.831	266.173.294

Rubros del ESF incluidos	30/06/2022	31/12/2021
EFFECTIVO	31.013.679	40.626.723
Otras del país y del exterior	10.859.826	9.706.943
ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES Y CORRESPONSALES	10.859.826	9.706.943
OTROS	-	5.342
TOTAL	41.873.505	50.339.008

Rubro del ESF no incluido		
BCRA	252.355.733	316.451.457
TOTAL	294.229.238	366.790.465

NOTA 14: CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS SOBRE EXPOSICIONES CREDITICIAS NO MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La Entidad debe reconocer una corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas sobre todas las exposiciones crediticias no medidas a valor razonable con cambios en resultados, como ser los instrumentos de deuda medidos a costo amortizado, los instrumentos de deuda medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, los compromisos de préstamo y los contratos de garantía financiera (no medidos a valor razonable con cambios en resultados), los activos de contratos y las cuentas por cobrar por arrendamientos.

Considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 2 “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medición de una corrección de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, que se detallan en el Anexo P expuesto en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situación Financiera.

A efectos de evaluar la exposición al riesgo crediticio de la Entidad y comprender sus concentraciones de riesgo crediticio significativas, a continuación, se exponen las revelaciones respecto al riesgo crediticio de los activos financieros y las partidas fuera de balance.

14.1 Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado

El detalle de estas inversiones financieras junto con sus características se expone en el Anexo A.

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los instrumentos de deuda privados medidos a costo amortizado:

EAD		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapas	Etapas	Etapas	Total	%	
Situación 1	17.769.836	-	-	17.769.836	100%	
Total	17.769.836	-	-	17.769.836	100%	
	100%	0%	0%	100%		

EAD		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapas	Etapas	Etapas	Total	%	
Situación 1	16.983.240	-	-	16.983.240	100%	
Total	16.983.240	-	-	16.983.240	100%	
	100%	0%	0%	100%		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

PCE		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	258.935	-	-	258.935	100%	
Total	258.935	-	-	258.935	100%	
	100%	0%	0%	100%		

PCE		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	273.072	-	-	273.072	100%	
Total	273.072	-	-	273.072	100%	
	100%	0%	0%	100%		

14.2 Préstamos y otras financiaciones medidos a costo amortizado

Según la naturaleza de la información a revelar y las características de los préstamos, la Entidad los agrupa en las siguientes clases:

14.2.1 Préstamos corporativos

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos:

EAD		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	145.143.607	1.039	15.957	145.160.603	94,2%	
Situación 2	148.515	1.771.378	-	1.919.893	1,2%	
Situación 3	614	18	4.065.045	4.065.677	2,6%	
Situación 4	5.150	-	2.795.259	2.800.409	1,8%	
Situación 5	9.301	-	82.572	91.873	0,1%	
Total	145.307.187	1.772.435	6.958.833	154.038.455	100%	
	94,3%	1,2%	4,5%	100%		

EAD		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	128.008.410	3.889	9.428	128.021.727	91,6%	
Situación 2	101.178	3.412.390	19.525	3.533.093	2,5%	
Situación 3	51.491	53.469	4.485.236	4.590.196	3,3%	
Situación 4	17.392	-	3.381.746	3.399.138	2,4%	
Situación 5	15.880	-	178.761	194.641	0,1%	
Total	128.194.351	3.469.748	8.074.696	139.738.795	100%	
	91,7%	2,5%	5,8%	100%		

PCE		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	862.327	4	8.400	870.731	18,9%	
Situación 2	507	6.543	-	7.050	0,4%	
Situación 3	1	-	2.117.524	2.117.525	44,6%	
Situación 4	20	-	1.456.371	1.456.391	34,3%	
Situación 5	78	-	43.053	43.131	1,8%	
Total	862.933	6.547	3.625.348	4.494.828	100%	
	19,2%	0,1%	80,7%	100%		

PCE		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	870.828	11	5.048	875.887	17,2%	
Situación 2	660	24.070	10.169	34.899	0,7%	
Situación 3	322	139	2.335.027	2.335.488	45,8%	
Situación 4	306	-	1.762.048	1.762.354	34,5%	
Situación 5	591	-	94.153	94.744	1,9%	
Total	872.707	24.220	4.206.445	5.103.372	100%	
	17,1%	0,5%	82,4%	100%		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

14.2.2 Préstamos Consumo

Este segmento contempla la cartera de consumo e incorpora los préstamos a empleados. El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los préstamos de Consumo:

EAD Calificación BCRA	30/06/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	188.036.224	36.927.945	709.084	225.673.253	94,0%
Situación 2	1.035.665	3.421.388	110.175	4.567.228	1,9%
Situación 3	110.886	644.354	2.918.375	3.673.615	1,5%
Situación 4	173.838	451.114	3.447.043	4.071.995	1,7%
Situación 5	366	204.317	1.916.051	2.120.734	0,9%
Total	189.356.979	41.649.118	9.100.728	240.106.825	100%
	78,9%	17,3%	3,8%	100%	

EAD Calificación BCRA	31/12/2022				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	224.052.554	14.456.523	698.715	239.207.792	93,3%
Situación 2	1.404.822	3.656.620	169.382	5.230.824	2,0%
Situación 3	96.227	946.438	3.476.087	4.518.752	1,8%
Situación 4	271.496	406.050	3.923.641	4.601.187	1,8%
Situación 5	573	192.455	2.529.528	2.722.556	1,1%
Total	225.825.672	19.658.086	10.797.353	256.281.111	100%
	88,1%	7,7%	4,2%	100%	

PCE Calificación BCRA	30/06/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	1.956.960	85.337	547.595	2.589.892	33,5%
Situación 2	10.017	32.411	84.822	127.250	1,6%
Situación 3	1.175	7.360	1.756.430	1.764.965	22,8%
Situación 4	1.683	3.973	2.108.170	2.113.826	27,3%
Situación 5	3	996	1.134.712	1.135.711	14,7%
Total	1.969.838	130.077	5.631.729	7.731.644	100%
	25,5%	1,7%	72,8%	100%	

PCE Calificación BCRA	31/12/2022				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	2.342.484	50.391	540.052	2.932.927	31,4%
Situación 2	14.196	42.355	130.918	187.469	2,0%
Situación 3	1.306	15.666	1.953.806	1.970.778	21,1%
Situación 4	3.231	5.745	2.419.550	2.428.526	26,0%
Situación 5	11	1.535	1.817.366	1.818.912	19,5%
Total	2.361.228	115.692	6.861.692	9.338.612	100%
	25,3%	1,2%	73,5%	100%	

14.2.3 Operaciones contingentes

EAD Calificación BCRA	30/06/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	809.466	-	-	809.466	100%
Total	809.466	-	-	809.466	100%
	100%	0%	0%	100%	

EAD Calificación BCRA	31/12/2022				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Situación 1	705.906	-	-	705.906	100%
Total	705.906	-	-	705.906	100%
	100%	0%	0%	100%	

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

PCE		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	5.727	-	-	5.727	100%	
Total	5.727	-	-	5.727	100%	
	100%	0%	0%	100%		

PCE		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	4.774	-	-	4.774	100%	
Total	4.774	-	-	4.774	100%	
	100%	0%	0%	100%		

14.2.4 Saldos no utilizados de tarjetas de crédito

Estas operaciones contingentes junto con sus características se exponen en la nota 12 "Gestión de riesgos – Riesgo de crédito".

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y la exposición máxima al riesgo de crédito de los saldos no utilizados de tarjetas de crédito:

EAD		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	430.986.864	1.974.075	-	432.960.939	99,7%	
Situación 2	363.034	794.787	-	1.157.821	0,3%	
Situación 3	82.016	77.445	-	159.461	0,0%	
Situación 4	102.823	31.780	-	134.603	0,0%	
Situación 5	48	5.393	-	5.441	0,0%	
Total	431.534.785	2.883.480	-	434.418.265	100%	
	99,3%	0,7%	0,0%	100%		

EAD		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3 (*)	Total	%	
Situación 1	446.223.878	1.845.900	922	448.070.700	99,4%	
Situación 2	441.909	663.683	-	1.105.592	0,2%	
Situación 3	44.498	96.655	679.836	820.989	0,2%	
Situación 4	118.133	32.754	466.781	617.668	0,1%	
Situación 5	50	9.160	197.231	206.441	0,0%	
Total	446.828.468	2.648.152	1.344.770	450.821.390	100%	
	99,1%	0,6%	0,3%	100%		

(*) Teniendo en cuenta las políticas de la Entidad, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito considerados para el cálculo de la pérdida crediticia esperada, tienden a cero.

PCE		30/06/2023				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	1.909.479	10.365	-	1.919.844	99,7%	
Situación 2	1.249	4.170	-	5.419	0,3%	
Situación 3	191	355	-	546	0,0%	
Situación 4	218	138	-	356	0,0%	
Situación 5	-	18	-	18	0,0%	
Total	1.911.137	15.046	-	1.926.183	100%	
	99,2%	0,8%	0,0%	100%		

PCE		31/12/2022				
Calificación BCRA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%	
Situación 1	2.168.582	10.429	-	2.179.011	99,7%	
Situación 2	1.704	3.769	-	5.473	0,3%	
Situación 3	155	506	-	661	0,0%	
Situación 4	335	167	-	502	0,0%	
Situación 5	-	35	-	35	0,0%	
Total	2.170.776	14.906	-	2.185.682	100%	
	99,3%	0,7%	0,0%	100%		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" y Anexo J "Movimiento de provisiones" se expone también la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas.

El siguiente cuadro resume la exposición al riesgo por categorías y la clasificación en Estados:

	30/06/2023					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Compra u origen deteriorado	Total	%
Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado	17.769.836	-	-	-	17.769.836	2,1%
Préstamos corporativos	145.307.186	1.772.435	6.958.833	-	154.038.454	18,2%
Préstamos a Individuos	189.356.980	41.649.119	9.100.727	-	240.106.826	28,3%
Otros Contingentes	809.466	-	-	-	809.466	0,1%
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	431.534.786	2.883.479	-	-	434.418.265	51,3%
Total	784.778.254	46.305.033	16.059.560	-	847.142.847	100%
	92,6%	5,5%	1,9%	0,0%	100%	

	31/12/2022					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Compra u origen deteriorado	Total	%
Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado	16.983.240	-	-	-	16.983.240	2,0%
Préstamos corporativos	128.194.351	3.469.748	8.074.696	-	139.738.795	16,2%
Préstamos a Individuos	225.825.671	19.658.086	10.797.354	-	256.281.111	29,6%
Otros Contingentes	705.906	-	-	-	705.906	0,1%
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	446.828.468	2.648.152	1.344.770	-	450.821.390	52,1%
Total	818.537.636	25.775.986	20.216.820	-	864.530.442	100%
	94,7%	3,0%	2,3%	0,0%	100%	

El siguiente cuadro resume la pérdida crediticia esperada por categorías y la clasificación en Estados:

	30/06/2023					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Compra u origen deteriorado	Total	%
Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado	258.725	-	-	-	258.725	1,8%
Préstamos corporativos	862.933	6.547	3.625.348	-	4.494.828	31,2%
Préstamos a Individuos	1.969.838	130.077	5.631.729	-	7.731.644	53,6%
Otros Contingentes	5.727	-	-	-	5.727	0,0%
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	1.911.137	15.046	-	-	1.926.183	13,4%
Total	5.008.360	151.670	9.257.077	-	14.417.107	100%
	34,7%	1,1%	64,2%	0,0%	100,0%	

	31/12/2022					
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Compra u origen deteriorado	Total	%
Otros títulos de deuda medidos a costo amortizado	273.072	-	-	-	273.072	1,6%
Préstamos corporativos	872.707	24.220	4.206.445	-	5.103.372	30,2%
Préstamos a Individuos	2.361.228	115.692	6.861.692	-	9.338.612	55,2%
Otros Contingentes	4.774	-	-	-	4.774	0,0%
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito	2.170.776	14.906	-	-	2.185.682	12,9%
Total	5.682.557	154.818	11.068.137	-	16.905.512	100%
	33,6%	0,9%	65,5%	0%	100,0%	

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

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y
ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS		4.800.760						
Títulos privados		4.800.760		4.800.760	4.164.384	4.800.760		4.800.760
FCI Zofingen Factoring Abierto Pyme	30-54682632-1	998.125	1	998.125	942.247	998.125	-	998.125
FCI Megainver Financiamiento Productivo Pyme	30-71212645-7	512.514	1	512.514	444.582	512.514	-	512.514
FCI Quinquela Empresas Argentinas Pymes	30-71212645-7	1.050.968	1	1.050.968	1.051.358	1.050.968	-	1.050.968
FCI Gainvest FCI Abierto Pymes	30-69376494-3	474.650	1	474.650	445.611	474.650	-	474.650
FCI Argenfunds Abierto Pymes	30-71159660-3	785.874	1	785.874	687.253	785.874	-	785.874
FCI Galileo FCI Pymes	30-62955948-1	421.769	1	421.769	-	421.769	-	421.769
FCI Compass Abierto Pymes	30-66116091-4	355.975	1	355.975	-	355.975	-	355.975
FCI Alycbur FCI Abierto Pymes	30-71436632-3	100.478	1	100.478	-	100.478	-	100.478
FCI Adcap FCI Abierto Pymes	30-71019838-8	100.407	1	100.407	-	100.407	-	100.407
Otros		-		-	593.333	-	-	-
Otros Títulos de Deuda		900.170.525		906.899.327	815.449.370	906.899.327		906.899.327
Medición a costo amortizado								
Del País		900.170.525		906.899.327	815.449.370	906.899.327		906.899.327
Títulos públicos		185.874.604		199.413.202	187.333.438	199.413.202	-	199.413.202
Bono del Tesoro Nacional Vto 23.05.2027 TY27P	9132	23.387.730	1	23.336.907	35.220.241	23.336.907	-	23.336.907
Bono del Tesoro Nacional Vto 23.11.2027 TB27P	9166	8.847.998	1	8.824.453	8.683.207	8.824.453	-	8.824.453
Títulos de Deuda de la Pcia. de Bs. As. Vto. 12.04.2025 PBA25	42013	351.040	1	370.512	543.173	370.512	-	370.512
Títulos de Deuda Pública Vto 22.02.2028 BDC28	32976	1.357.466	2	1.237.120	1.823.520	1.237.120	-	1.237.120
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAO23	42633	326.520	2	304.499	456.266	304.499	-	304.499
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAF24	42674	73.705	2	65.537	-	65.537	-	65.537
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAA24	42693	323.250	2	322.204	-	322.204	-	322.204
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 28.02.24	9156	20.781.718	1	17.873.528	-	17.873.528	-	17.873.528
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 30.04.24	9186	11.784.229	1	11.057.069	-	11.057.069	-	11.057.069
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 30.08.24	9201	18.572.932	1	17.218.232	-	17.218.232	-	17.218.232
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 29.11.24	9202	17.785.885	2	16.715.706	-	16.715.706	-	16.715.706
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 31.01.25	9203	3.026.575	2	2.704.839	-	2.704.839	-	2.704.839
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 14.10.24 T4X4P	9179	18.677.624	1	19.879.602	-	19.879.602	-	19.879.602
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 14.2.25 T2X5P	9180	14.123.276	1	14.897.234	-	14.897.234	-	14.897.234
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 13.12.24 T5X4P	9200	2.387.578	1	2.349.997	-	2.349.997	-	2.349.997
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 18.09.23	9155	9.713.000	1	9.758.892	-	9.758.892	-	9.758.892
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 18.10.23	9194	1.119.500	1	1.107.750	-	1.107.750	-	1.107.750
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 23.11.23	9197	1.084.500	1	1.074.000	-	1.074.000	-	1.074.000
BONO TESORO NAC PESOS TG25 VTO 23.08.25	9196	12.070.774	1	12.565.349	-	12.565.349	-	12.565.349
Bono Rep Arg USD step U AL30	5921	9.796.477	1	18.202.049	18.926.608	18.202.049	-	18.202.049
Bono Rep Arg USD step U AL35	5922	10.282.827	1	19.547.723	20.125.996	19.547.723	-	19.547.723
Otros		-		-	101.554.427	-	-	-
Letras BCRA		689.788.225		689.716.289	611.132.692	689.716.289	-	689.716.289
Letras de Liquidez del BCRA Vto 04.07.2023	14000	84.132.915	1	84.132.930	-	84.132.930	-	84.132.930
Letras de Liquidez del BCRA Vto 06.07.2023	14001	83.702.730	1	83.702.716	-	83.702.716	-	83.702.716
Letras de Liquidez del BCRA Vto 11.07.2023	14002	97.219.700	1	97.219.744	-	97.219.744	-	97.219.744
Letras de Liquidez del BCRA Vto 13.07.2023	14003	111.230.990	1	111.231.003	-	111.231.003	-	111.231.003
Letras de Liquidez del BCRA Vto 18.07.2023	14008	100.259.670	1	100.259.618	-	100.259.618	-	100.259.618
Letras de Liquidez del BCRA Vto 20.07.2023	14009	104.502.860	1	104.502.840	-	104.502.840	-	104.502.840
Letras de Liquidez del BCRA Vto 25.07.2023	14010	5.627.562	1	5.627.565	-	5.627.565	-	5.627.565
Letras de Liquidez del BCRA Vto 27.07.2023	14011	9.331.310	1	9.331.314	-	9.331.314	-	9.331.314
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 12.07.2023	21156	11.352.800	1	11.373.816	-	11.373.816	-	11.373.816
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 19.07.2023	21157	13.991.000	1	14.029.157	-	14.029.157	-	14.029.157
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 26.07.2023	21158	13.843.622	3	13.843.622	-	13.843.622	-	13.843.622
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 16.08.2023	21161	2.660.456	3	2.660.456	-	2.660.456	-	2.660.456
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 23.08.2023	21162	18.366.043	3	18.366.043	-	18.366.043	-	18.366.043
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 30.08.2023	21163	16.959.930	1	16.828.828	-	16.828.828	-	16.828.828
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 06.09.2023	21164	16.606.637	3	16.606.637	-	16.606.637	-	16.606.637
Otros		-		-	611.132.692	-	-	-
Títulos privados		24.507.696		17.769.836	16.983.240	17.769.836	-	17.769.836
FF AGINCO II VDF A	57078	83.560	2	82.894	-	82.894	-	82.894
FF AMFAYS 38 VDF A	55924	10.067	2	10.722	44.192	10.722	-	10.722
FF AMFAYS 39 VDF A	56219	22.066	2	24.295	65.648	24.295	-	24.295
FF AMFAYS 40 VDF A	56538	4.194	2	4.521	9.415	4.521	-	4.521
FF CENCOSUD SERIE 27 vdf A	56862	20.075	2	20.139	-	20.139	-	20.139
FF CENCOSUD SERIE 28 VDF A	57008	431.725	2	435.681	-	435.681	-	435.681
FF CENTROCARD CREDITOS III	56733	34.353	2	34.722	115.389	34.722	-	34.722
FF CENTROCARD CREDITOS IV	56928	92.354	2	94.252	-	94.252	-	94.252
FF CENTROCARD CREDITOS V	57100	79.963	2	79.543	-	79.543	-	79.543
FF CONFIBONO 67 VDF A	56672	41.514	2	41.812	161.796	41.812	-	41.812
FF CONFIBONO 68 VDF A	56915	167.471	2	170.298	-	170.298	-	170.298
FF CONFIBONO 69 VDF A	56940	235.265	2	238.205	-	238.205	-	238.205
FF CONFIBONO 70 VDF A	57086	293.222	2	291.218	-	291.218	-	291.218
FF CONSUBOND 181 VDF A	57010	188.196	2	187.777	-	187.777	-	187.777
FF DECREDITOS SERIE 18 VDF A	56515	18.442	2	18.907	55.942	18.907	-	18.907
FF DECREDITOS SERIE 19 VDF 19	57150	129.000	2	130.606	-	130.606	-	130.606
FF MEGABONO 268 VDF A	56475	1.783	2	1.763	150.653	1.763	-	1.763
FF MEGABONO 270 VDF A	56566	70.978	2	70.310	788.289	70.310	-	70.310

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Medición a costo amortizado								
Del País								
Títulos privados (continuación)								
FF MEGABONO 272 VDF A	56645	95.060	2	94.846	708.439	94.846	-	94.846
FF MEGABONO 273 VDF A	56444	138.755	2	140.717	754.675	140.717	-	140.717
FF MEGABONO 274 VDF A	56807	123.453	2	124.762	-	124.762	-	124.762
FF MEGABONO 275 VDF A	56518	176.683	2	178.097	838.802	178.097	-	178.097
FF MEGABONO 276 VDF A	56883	433.853	2	440.484	-	440.484	-	440.484
FF MEGABONO 277 VDF A	56590	61.447	2	61.676	303.474	61.676	-	61.676
FF MEGABONO 278 VDF A	56971	730.326	2	741.830	-	741.830	-	741.830
FF MEGABONO 279 VDF A	56667	241.508	2	243.255	721.226	243.255	-	243.255
FF MEGABONO 280 VDF A	57070	848.935	2	834.236	-	834.236	-	834.236
FF MEGABONO 281 VDF A	56805	481.071	2	486.118	-	486.118	-	486.118
FF MEGABONO 282 VDF A	57147	812.042	2	805.053	-	805.053	-	805.053
FF MEGABONO 283 VDF A	56827	308.740	2	313.365	-	313.365	-	313.365
FF MEGABONO 285 VDF A	56917	257.714	2	262.932	-	262.932	-	262.932
FF MEGABONO 287 VDF A	56983	677.754	2	688.836	-	688.836	-	688.836
FF MEGABONO 289 VDF A	57096	878.186	2	872.913	-	872.913	-	872.913
FF RED MUTUAL 61 VDF A	55980	7.323	2	7.620	41.219	7.620	-	7.620
FF RED MUTUAL 62 VDF A	56124	32.956	2	35.888	112.001	35.888	-	35.888
FF RED MUTUAL 63 VDF A	56235	40.133	2	42.445	134.340	42.445	-	42.445
FF RED MUTUAL 64 VDF A	56389	69.366	2	72.784	177.159	72.784	-	72.784
FF RED MUTUAL 65 VDF A	56576	104.859	2	107.506	218.048	107.506	-	107.506
FF RED MUTUAL 66 VDF A	56775	147.000	2	147.933	-	147.933	-	147.933
FF RED MUTUAL 67 VDF A	56963	160.947	2	162.592	-	162.592	-	162.592
FF RED MUTUAL 68 VDF A	57160	217.849	2	216.176	-	216.176	-	216.176
FF SECUBONO 223 VDF A	56771	40.733	2	40.703	-	40.703	-	40.703
FF SECUBONO 224 VDF A	56863	64.661	2	64.509	-	64.509	-	64.509
FF SECUBONO 225 VDF A	56955	72.189	2	72.107	-	72.107	-	72.107
FF SECUBONO 226 VDF A	57127	108.050	2	106.387	-	106.387	-	106.387
FF SUCREDITO 23 VDF A	56615	94.424	2	95.429	313.541	95.429	-	95.429
FF VOII SERIE 1 CL A	56674	133.550	2	133.048	533.290	133.048	-	133.048
FF VOII SERIE 2 CL A	57063	208.867	2	206.590	-	206.590	-	206.590
FF PROY VIDA LAB RICHMOND	55507	128.338	2	128.338	133.449	128.338	-	128.338
ADELANTO FF AMFAYS 43	30-68271370-0	119.739	3	119.739	149.199	119.739	-	119.739
ADELANTO FF CONFIBONO 71	30-71749967-7	110.402	3	110.402	-	110.402	-	110.402
OTROS		-		-	3.355.808	-	-	-
ON MSU Energy clase III	55861	2.118.329	2	1.113.884	1.158.486	1.113.884	-	1.113.884
ON Cresud Serie XVII	56206	2.545.230	2	1.286.283	1.337.698	1.286.283	-	1.286.283
ON Vista Energy clase XIII	56207	2.650.000	2	1.286.326	1.337.776	1.286.326	-	1.286.326
ON MSU Energy clase V	56315	1.461.000	2	796.627	829.064	796.627	-	796.627
ON MSU Energy clase X	56433	1.500.000	2	815.726	818.340	815.726	-	815.726
ON Vista Energy clase XV	56637	801.523	2	418.793	435.523	418.793	-	418.793
ON Pampa Energia clase XVI	57016	1.051.326	2	540.226	-	540.226	-	540.226
ON YPF Clase 25	57118	2.329.147	2	1.414.990	-	1.414.990	-	1.414.990
Otros		-		-	1.180.359	-	-	-
Instrumentos de Patrimonio		3.952.728		3.952.728	5.071.516	3.952.728	-	3.952.728
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		3.952.728		3.952.728	5.071.516	3.952.728	-	3.952.728
Del País		3.874.595		3.874.595	4.990.272	3.874.595	-	3.874.595
Garantizar SGR	30-68833176-1	433.745	3	433.745	1.237.524	433.745	-	433.745
Aval Federal SGR	30-70880297-9	47.401	3	47.401	72.829	47.401	-	47.401
Acindar PyMES SGR	30-70937729-5	329.199	3	329.199	470.368	329.199	-	329.199
Fid Aval SGR	33-70900345-9	41.973	3	41.973	52.915	41.973	-	41.973
Pyme Aval SGR	30-71503996-2	72.910	3	72.910	130.143	72.910	-	72.910
Union SGR	33-71521456-9	38.738	3	38.738	49.627	38.738	-	38.738
Argenpymes SGR	33-71492413-9	87.724	3	87.724	102.421	87.724	-	87.724
MOVIL SGR	33-71649227-9	103.270	3	103.270	137.836	103.270	-	103.270
COELSA	30-69226478-5	238.267	3	238.267	167.639	238.267	-	238.267
Argencontrol SA	30-68896430-6	6	3	6	6	6	-	6
Red Link SA	33-62974985-9	2.229.606	3	2.229.606	2.217.437	2.229.606	-	2.229.606
Mercado Abierto Electrónico SA	33-62818915-9	97.795	3	97.795	80.489	97.795	-	97.795
Crecer SGR	30-711101580-5	50.235	3	50.235	68.730	50.235	-	50.235
PLAY DIGITAL	30-71682943-6	103.726	3	103.726	202.308	103.726	-	103.726
Otros		-		-	-	-	-	-
Del Exterior		78.133		78.133	81.244	78.133	-	78.133
Banco Latinoamericano de Exportaciones	00-02900000-8	78.133	3	78.133	81.244	78.133	-	78.133
otros		-		-	-	-	-	-

(*) Ver nota 12.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	118.630.414	104.900.881
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	697.096	27.688
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.527.195	11.009.572
Sin garantías ni contragarantías preferidas	108.406.123	93.863.621
Con seguimiento especial - En observación	1.597.640	3.328.152
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	828.135	1.034.995
Sin garantías ni contragarantías preferidas	769.505	2.293.157
Con problemas	3.938.735	4.258.242
Con garantías y contragarantías "B"	3.061.684	689.855
Sin garantías ni contragarantías preferidas	877.051	3.568.387
Con alto riesgo de insolvencia	1.900.389	2.136.182
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	881.575	842.816
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.018.814	1.293.366
TOTAL	126.067.178	114.623.457
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	286.277.458	287.501.803
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	15.471.781	10.612.426
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	35.020.445	44.255.511
Sin garantías ni contragarantías preferidas	235.785.232	232.633.866
Riesgo bajo	4.883.802	5.429.689
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	102.776	55.858
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	552.928	685.715
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.228.098	4.688.116
Riesgo medio	3.736.627	4.780.109
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.122	133.324
Con garantías y contragarantías "B"	175.798	339.535
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.559.707	4.307.250
Riesgo alto	4.968.804	5.859.119
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.334	17.462
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	728.362	1.040.103
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.235.108	4.801.554
Irrecuperable	2.212.850	2.836.375
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.777	16.771
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.903	189.122
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.050.170	2.630.482
TOTAL	302.079.541	306.407.095
TOTAL GENERAL	428.146.719	421.030.552

(*)

+ Otros Títulos de Deuda	906.640.602	815.176.298
+ Préstamos y Otras Financiaciones	398.859.763	389.794.358
- Otros Títulos de Deuda no incluidos en las normas de clasificación de deudores	(889.129.491)	(798.466.130)
+ - Préstamos y Otras Financiaciones no incluidos en las normas de clasificación de deudores	(2.204.367)	(1.667.221)
+ Partidas fuera de balance incluidas en las normas de clasificación de deudores	1.395.618	1.319.668
+ Provisiones (Anexo R)	12.584.594	14.873.579
Total general	428.146.719	421.030.552

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 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	56.730.109	13%	36.730.880	9%
50 siguientes mayores clientes	57.906.043	14%	57.279.603	14%
100 siguientes mayores clientes	31.467.315	7%	34.144.261	8%
Resto de clientes	282.043.252	66%	292.875.808	69%
TOTAL (*)	428.146.719	100%	421.030.552	100%

(*) Ver conciliación en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	20.908.163	54	81	162	324	2.087	20.910.871
BCRA	-	903	-	-	-	-	-	903
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.486.685	120.915.787	34.693.976	42.562.135	60.007.867	81.105.751	206.162.511	546.934.712
TOTAL (*)	1.486.685	141.824.853	34.694.030	42.562.216	60.008.029	81.106.075	206.164.598	567.846.486

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	4.090.043	319.048	451.863	751.067	830.242	8.715.666	15.157.929
BCRA	-	946	-	-	-	-	-	946
Sector Financiero	-	9	-	-	-	-	-	9
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.235.154	109.289.013	27.015.733	40.253.894	71.197.685	72.345.408	211.784.900	534.121.787
TOTAL (*)	2.235.154	113.380.011	27.334.781	40.705.757	71.948.752	73.175.650	220.500.566	549.280.671

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	637.274.012	49%	586.098.288	46%
50 siguientes mayores clientes	79.817.957	6%	88.116.992	7%
100 siguientes mayores clientes	35.143.000	3%	38.243.843	3%
Resto de clientes	559.688.140	42%	560.101.243	44%
TOTAL	1.311.923.109	100%	1.272.560.366	100%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.129.560.485	187.163.593	19.393.727	836.015	214.643	22.096	1.337.190.559
Sector Público no Financiero	506.215.406	115.723.438	3.627.166	-	-	-	625.566.010
Sector Financiero	27.744.408	8.240.354	10.416.485	-	-	-	46.401.247
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	595.600.671	63.199.801	5.350.076	836.015	214.643	22.096	665.223.302
Instrumentos derivados	248	-	-	-	-	-	248
Otros pasivos financieros	39.105.367	52.783	78.650	151.076	156.191	174.053	39.718.120
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	68.547	125.061	1.115.087	979.237	1.904.142	946.460	5.138.534
TOTAL (*)	1.168.734.647	187.341.437	20.587.464	1.966.328	2.274.976	1.142.609	1.382.047.461

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.131.096.652	139.413.661	18.163.851	696.250	138.916	35.812	1.289.545.142
Sector Público no Financiero	490.495.544	82.953.000	1.082.781	22.281	-	-	574.553.606
Sector Financiero	36.671.289	115.880	10.987.672	-	-	-	47.774.841
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	603.929.819	56.344.781	6.093.398	673.969	138.916	35.812	667.216.695
Instrumentos derivados	226	-	-	-	-	-	226
Operaciones de pase	7.411.330	-	-	-	-	-	7.411.330
Otras Entidades financieras	7.411.330	-	-	-	-	-	7.411.330
Otros pasivos financieros	33.466.611	77.152	117.679	206.989	325.741	284.557	34.478.729
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	129.589	160.798	1.087.966	1.055.448	2.090.945	2.108.719	6.633.465
Obligaciones negociables emitidas	-	4.870.325	-	-	-	-	4.870.325
TOTAL (*)	1.172.104.408	144.521.936	19.369.496	1.958.687	2.555.602	2.429.088	1.342.939.217

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 30/06/2023	Saldo final al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Provisiones por compromisos eventuales	2.190.455	658.055	(96.986)	-	(819.614)	1.931.910	2.190.455
Otras	1.268.568	322.668	(2.978)	(19.182)	(453.870)	1.115.206	1.268.568
TOTAL	3.459.023	980.723	(99.964)	(19.182)	(1.273.484)	3.047.116	3.459.023

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)						Total al 31/12/2022 (*)
			Dólar	Euro	Libra	Franco Suizo	Real	Otras	
ACTIVO									
Efectivo y Depósitos en Bancos	217.606.925	217.606.925	216.542.881	1.016.263	-	-	17.578	30.203	230.433.877
Otros activos financieros	699.617	699.617	699.617	-	-	-	-	-	725.898
Préstamos y otras financiaciones									
BCRA	895	895	895	-	-	-	-	-	942
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.191.407	42.191.407	42.191.407	-	-	-	-	-	40.769.446
Otros Títulos de Deuda	111.027.120	111.027.120	111.027.120	-	-	-	-	-	96.175.199
Activos financieros entregados en garantía	9.680.164	9.680.164	9.680.164	-	-	-	-	-	4.831.388
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	78.133	78.133	78.133	-	-	-	-	-	81.244
TOTAL ACTIVO	381.284.261	381.284.261	380.220.217	1.016.263	-	-	17.578	30.203	373.017.994
PASIVO									
Depósitos									
Sector Público no Financiero	104.729.604	104.729.604	104.729.604	-	-	-	-	-	98.942.138
Sector Financiero	43.005.835	43.005.835	43.005.835	-	-	-	-	-	44.202.672
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	133.623.193	133.623.193	133.623.193	-	-	-	-	-	147.668.314
Otros pasivos financieros	4.387.581	4.387.581	4.296.174	91.407	-	-	-	-	3.383.987
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.865.493	3.865.493	3.865.493	-	-	-	-	-	4.760.269
Otros pasivos no financieros	5.994	5.994	5.994	-	-	-	-	-	4.599
TOTAL PASIVO	289.617.700	289.617.700	289.526.293	91.407	-	-	-	-	298.961.979

(*) Los saldos se encuentran principalmente compuestos por dólares.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30/06/2023	Monto al 31/12/2022
Operaciones de Pases	Intermediación - cuenta propia	-	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	32.195.071 (*)	40.681.489

(*) Ver Nota 3.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Síndica

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Trimestre finalizado al 30/06/2023		Acumulado al 30/06/2023		Trimestre finalizado al 30/06/2022		Acumulado al 30/06/2022	
	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(3.106)	-	(177.769)	-	-	-	-	-
Resultado de títulos privados	(3.106)	-	(177.769)	-	-	-	-	-
Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	78.104	-	(142.837)	-	261.144	-	(48.859)
TOTAL	(3.106)	78.104	(177.769)	(142.837)	-	261.144	-	(48.859)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses				
Por títulos privados	1.971.127	3.613.153	937.338	1.698.469
Por títulos públicos	148.680.409	262.861.204	51.681.747	85.904.515
Por otros activos financieros	95.199	888.741	65.427	127.585
Por préstamos y otras financiaciones	54.941.925	102.183.864	48.073.643	88.773.310
Sector Financiero	2.281	5.645	2.287	2.287
Sector Privado no Financiero	54.939.644	102.178.219	48.071.356	88.771.023
Adelantos	4.732.149	7.611.867	1.443.583	2.223.905
Documentos	9.421.022	17.231.401	6.876.478	14.677.604
Hipotecarios	3.196.925	6.539.016	3.726.466	7.367.816
Prendarios	457.406	930.223	699.878	1.465.629
Personales	30.151.406	55.832.746	30.672.673	53.972.767
Tarjetas de crédito	6.666.350	13.417.687	4.402.172	8.546.553
Arrendamientos Financieros	95.565	213.267	25.099	52.334
Otros	218.821	402.012	225.007	464.415
Por operaciones de pase	10.191.687	21.338.166	5.829.798	17.598.734
Otras Entidades Financieras	10.191.687	21.338.166	5.829.798	17.598.734
TOTAL	215.880.347	390.885.128	106.587.953	194.102.613
Egresos por intereses				
Por Depósitos				
Sector Privado no Financiero	(111.287.342)	(202.124.978)	(42.915.233)	(77.082.744)
Cuentas corrientes	(332)	(836)	(583)	(1.546)
Cajas de ahorro	(3.186)	(6.646)	(14.568)	(35.120)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(109.933.240)	(199.655.829)	(41.886.251)	(75.571.869)
Otros	(1.350.584)	(2.461.667)	(1.013.831)	(1.474.209)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	-	(2)	(2)
Por operaciones de pase	(35.796)	(64.756)	-	-
Otras Entidades financieras	(35.796)	(64.756)	-	-
Por otros pasivos financieros	(81.533)	(739.789)	(3.088.920)	(5.253.607)
Por obligaciones negociables emitidas	(416.871)	(492.553)	(843.364)	(1.969.800)
TOTAL	(111.821.542)	(203.422.076)	(46.847.519)	(84.306.153)
Ingresos por Comisiones				
Comisiones vinculadas con obligaciones	772.329	1.558.545	844.522	1.653.652
Comisiones vinculadas con créditos	45.396	99.346	99.038	186.524
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4.006	7.164	2.028	3.725
Comisiones por tarjetas	2.826.254	5.617.310	2.892.741	6.000.701
Comisiones por seguros	81.946	150.704	73.947	146.713
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	87.724	181.039	101.606	219.428
TOTAL	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743
Egresos por comisiones				
Otros	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)
TOTAL	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

CORRECCIÓN DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 30/06/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	158.520	(5.804)	-	-	(53.318)	99.398
Préstamos y otras financiaciones	14.441.987	1.139.919	43.771	1.911.682	(5.310.888)	12.226.471
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	14.441.987	1.139.919	43.771	1.911.682	(5.310.888)	12.226.471
Adelantos	138.480	274.054	16	13.147	(60.132)	365.565
Documentos	4.339.041	130.559	(9.654)	898.702	(1.598.840)	3.759.808
Hipotecarios	536.594	67.023	41.265	(22.326)	(196.288)	426.268
Prendarios (*)	10.072	(5.545)	4	(90)	(3.426)	1.015
Personales	3.933.061	1.113.614	(7.330)	182.771	(1.462.291)	3.759.825
Tarjetas de Crédito	2.665.063	1.430.085	19.490	840.060	(1.041.490)	3.913.208
Arrendamientos Financieros	2.189	(40)	(20)	(582)	(765)	782
Otros	2.817.487	(1.869.831)	-	-	(947.656)	-
Otros Títulos de deuda	273.072	87.094	-	-	(101.441)	258.725
Compromisos eventuales	2.190.454	556.897	5.153	-	(820.594)	1.931.910
TOTAL DE PREVISIONES	17.064.033	1.778.106	48.924	1.911.682	(6.286.241)	14.516.504

(*) Existen cargos directos por 23 registrados en Cargo por incobrabilidad del Estado de Resultados.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Sindica



**Estados Financieros Separados correspondientes al
período finalizado el 30 de junio de 2023
presentados en forma comparativa**

BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
CUIT 30-99903208-3
FLORIDA 302 - CABA

ÍNDICE

Informe de los auditores independientes sobre auditoría de Estados Financieros Separado.

Dictamen de la Síndica.

Estados Financieros Separados correspondientes al período finalizado el 30 de junio de 2023 presentados en forma comparativa.

- Estado de Situación Financiera.
- Estado de Resultados.
- Estado de Otros Resultados Integrales.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto.
- Estado de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros.

Anexos.

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Presidente y Directores de
BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES
CUIT 30-99903208-3
Domicilio legal: Florida 302
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Informe sobre los estados financieros separados condensados

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES (la "Entidad"), que comprenden: (a) el estado separado condensado de situación financiera al 30 de junio de 2023, (b) los estados separados condensados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023, y los estados separados condensados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses finalizado en esa fecha y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria.

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

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1 basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados financieros anuales de la Entidad. Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros separados condensados

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1.:
 - a) Nota 2.1.1 “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica: (a) que no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los activos financieros que comprenden exposiciones al sector público, los que fueron excluidos transitoriamente de esa aplicación por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, y (b) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros separados condensados tendría la aplicación plena de dicha norma, estima que esos efectos podrían ser significativos.
 - b) Nota 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, en la que la Entidad indica (a) que ha aplicado para el reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos financieros”, y (b) que, si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros separados condensados tendría la aplicación de la NIIF 9 para dichas tenencias, estima que esos efectos podrían ser significativos.
6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros consolidados condensados de período intermedio de BANCO DE LA CIUDAD DE BUENOS AIRES y sus sociedades controladas a la misma fecha y por los mismos períodos indicados en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1 surgen de registros contables llevados en sus aspectos formales de conformidad con lo indicado en la nota 1 a dichos estados financieros separados condensados.
- b) 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 \$ 829.570.253, no siendo exigible a esa fecha.

- c) Al 30 de junio de 2023, según surge de la nota 12.4 a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

31 de agosto de 2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T°1 – F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 – F° 130

Al Directorio del
Banco de la Ciudad de Buenos Aires.
Florida 302
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

En mi carácter de Síndica del Banco de la Ciudad de Buenos Aires, de acuerdo a lo requerido por la Comisión Nacional de Valores (Resolución General 715 – Título VII, Capítulo II, artículo 13), he revisado:

- Los estados financieros separados condensados del Banco de la Ciudad de Buenos Aires que comprenden, el estado de situación financiera separado condensado al 30 de junio de 2023, los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo separados condensados por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y las notas y Anexos que los complementan.
- Los estados financieros consolidados condensados del Banco de la Ciudad de Buenos Aires con sus sociedades controladas que comprenden, el estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de junio de 2023, los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados condensados por el período de seis meses finalizado en esa fecha, y las notas y Anexos que los complementan.

Estos documentos han sido firmados por mí al solo efecto de su identificación. La preparación y presentación razonable de los mencionados estados contables es responsabilidad de la Dirección de la Entidad.

Tal revisión ha sido llevada a cabo de acuerdo con los procedimientos descriptos a continuación, los cuales no implican emitir una opinión sobre los estados contables en su conjunto según las normas de auditoría vigentes:

- a) Lectura de los Estados Financieros al 30 de junio de 2023.
- b) Determinación, en forma selectiva, de la concordancia de las cifras expuestas en los Estados Financieros con los registros principales.
- c) Lectura de los dictámenes de auditoría externa sobre los estados financieros separados al 30 de junio de 2023 y sobre los estados financieros consolidados al 30 de Junio de 2023, ambos suscriptos por la Cdora. Analía C. Brunet del estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN y ASOCIADOS S.R.L. y fechados el 31 de agosto de 2023.
- d) Acceso a determinados papeles de trabajo del estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L, correspondientes a la auditoría externa de los mencionados estados.

- e) Acceso a determinados documentos, libros y comprobantes de las operaciones que en el ejercicio del control de legalidad le compete a esta Sindicatura en el período bajo análisis, aplicando los restantes procedimientos que estimé necesarios de acuerdo con las circunstancias.
- f) Verificación de la realización por parte de auditoría interna de arqueos del tesoro y de documentos que integran la cartera de la Entidad.
- g) Participación en las reuniones de Directorio.
- h) Participación en reuniones de trabajo entre funcionarios de la Entidad y el estudio PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L con motivo del avance del trabajo de auditoría externa.
- i) Lectura y revisión del programa de trabajo del Área de Auditoría Interna de la Entidad, y de los informes emitidos por ésta y por la Auditoría General de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires y la Sindicatura General de la Ciudad.

Sobre la base de la revisión efectuada, informo que no tengo observaciones que formular a los presentes estados financieros. Sin embargo, llamo la atención del lector sobre la información incluida en las siguientes notas, que además son mencionadas por la auditoría externa en el párrafo 5 del dictamen señalado en el punto c) del presente.

- Nota N° 2.1.1 “Normas contables aplicables”, en la que se indica a) que de acuerdo con la excepción transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847 del BCRA, la Entidad no ha aplicado la sección 5.5 “Deterioro de Valor” de la NIIF 9 “Instrumentos Financieros” a los instrumentos de deuda del sector público no financiero y b) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7014 del BCRA, la Entidad ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje y para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual, que difiere de lo previsto en la NIIF 9. Informando adicionalmente que, si bien los efectos de la aplicación de dicha normativa internacional en cada caso no han sido cuantificados, la Dirección estima que podrían ser significativos.

Asimismo, informo que he fiscalizado la observancia por parte de la Entidad de las disposiciones de su Carta Orgánica, de la Ley de Entidades Financieras N° 21.526 y demás normas aplicables, mediante el control de las decisiones adoptadas en las reuniones de Directorio y la verificación de aspectos legales, operativos, contables y presupuestarios puntuales seleccionados por la suscripta, o sometidos a mí por las distintas áreas del Banco.

Adicionalmente informo que, tal como se menciona en nota 12.4 a los estados financieros consolidados condensados mencionados en el párrafo 1, al 30 de junio de 2023 el Banco Ciudad registra un patrimonio neto y una contrapartida líquida que exceden lo requerido por la Comisión Nacional de Valores en su normativa pertinente.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 31 de agosto de 2023

Paula B. Villalba
Síndica

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

ACTIVO	Anexos/ Notas	30/06/2023	31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos		243.776.214	266.099.147
Efectivo		27.445.361	31.704.487
Entidades Financieras y corresponsales		216.330.853	234.394.660
BCRA		207.721.663	224.471.853
Otras del país y del exterior		8.609.190	9.922.807
Operaciones de pase	O, 3	32.195.071	33.299.255
Otros activos financieros		12.317.017	14.877.348
Préstamos y otras financiaciones	B, C	398.859.763	389.794.358
Sector Público no Financiero		20.909.731	12.309.040
BCRA		895	942
Otras Entidades financieras		-	9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		377.949.137	377.484.367
Otros Títulos de Deuda	A, B	906.640.602	815.176.298
Activos financieros entregados en garantía	4	56.062.720	38.712.559
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	3.952.728	5.071.516
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		324.753	496.361
Propiedad, planta y equipo		68.098.444	69.652.151
Activos intangibles		5.626.388	6.542.520
Otros activos no financieros		2.530.634	4.702.433
Activos no corrientes mantenidos para la venta		912.371	912.371
TOTAL ACTIVO		1.731.296.705	1.645.336.317

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

PASIVO	Anexos/Notas	30/06/2023	31/12/2022
Depósitos	H	1.312.124.600	1.273.035.573
Sector Público no Financiero		610.764.796	565.392.420
Sector Financiero		46.193.424	47.638.277
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		655.166.380	660.004.876
Instrumentos derivados		248	226
Operaciones de pase		-	7.382.234
Otros pasivos financieros		38.325.647	32.835.854
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		4.653.746	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	12	-	4.851.913
Pasivo por impuesto a la ganancias corriente	8	28.250.304	-
Provisiones	J	3.043.260	3.453.213
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	8	12.642.196	22.186.658
Otros pasivos no financieros		35.936.387	25.342.508
TOTAL PASIVO		1.434.976.388	1.375.210.229

PATRIMONIO NETO	Anexos/Notas	30/06/2023	31/12/2022
Capital social		11.009.109	11.009.109
Ajustes al capital		142.268.208	142.268.208
Ganancias reservadas		43.622.693	35.352.719
Resultados no asignados		55.311.165	33.510.194
Otros Resultados Integrales acumulados		6.635.990	9.281.972
Resultado del período / ejercicio		37.376.731	41.349.869
Otro resultado integral		96.421	(2.645.983)
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		296.320.317	270.126.088
TOTAL PATRIMONIO NETO		296.320.317	270.126.088

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A
LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Anexos/ Notas	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Ingresos por intereses	Q	215.850.902	390.840.310	106.582.110	194.087.889
Egresos por intereses	Q	(111.882.443)	(203.547.968)	(46.943.510)	(84.422.961)
Resultado neto por intereses		103.968.459	187.292.342	59.638.600	109.664.928
Ingresos por comisiones	Q / 9	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743
Egresos por comisiones	Q	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)
Resultado neto por comisiones		(548.396)	(1.062.482)	(111.484)	(283.303)
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	(3.106)	(177.769)	-	-
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	10	19.543.080	33.468.550	3.185.331	5.744.054
Otros ingresos operativos		3.592.287	7.994.569	3.235.744	8.064.782
Cargo por incobrabilidad		(2.810.355)	(5.833.340)	(3.574.169)	(7.589.961)
Ingreso operativo neto		123.741.969	221.681.870	62.374.022	115.600.500
Beneficios al personal		(14.808.835)	(29.157.396)	(13.129.654)	(25.340.244)
Gastos de administración		(5.759.787)	(10.802.692)	(5.398.148)	(10.422.223)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(1.508.816)	(3.242.176)	(1.827.217)	(3.621.519)
Otros gastos operativos		(18.220.005)	(33.177.610)	(8.061.378)	(15.932.918)
Resultado operativo		83.444.526	145.301.996	33.957.625	60.283.596
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		73.194	(163.682)	310.984	74.392
Resultado por la posición monetaria neta		(46.947.938)	(87.638.931)	(22.725.140)	(43.100.235)
Resultado antes del impuesto a las ganancias que continúan		36.569.782	57.499.383	11.543.469	17.257.753
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	8	(12.827.236)	(20.122.652)	(3.860.966)	(5.946.467)
Resultado neto de las actividades que continúan		23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Resultado neto del período - Ganancia		23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286

Resultado neto del período atribuible a:

Los propietarios de la controladora	23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Los propietarios de la no controladora	-	-	-	-

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A
LOS PERÍODOS DE TRES Y SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Resultado neto del período	23.742.546	37.376.731	7.682.503	11.311.286
Total Otro resultado integral	45.208	96.421	138.547	223.598
Impuesto a las ganancias	45.208	96.421	138.547	223.598
Resultado integral total:	23.787.754	37.473.152	7.821.050	11.534.884

Resultado neto del período atribuible a:

Los propietarios de la controladora	23.787.754	37.473.152	7.821.050	11.534.884
Los propietarios de la no controladora	-	-	-	-

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A
LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

MOVIMIENTOS	En cartera	Ajustes al capital	Otros Resultados Integrales	Ganancias reservadas	Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2023
			Revaluación de PPyE	Legal		
Saldos al comienzo del período reexpresado	11.009.109	142.268.208	6.635.990	35.352.719	74.860.062	270.126.088
Resultado total integral del período	-	-	96.421	-	37.376.731	37.473.152
- Resultado neto del período	-	-	-	-	37.376.731	37.376.731
- Otro Resultado Integral del período	-	-	96.421	-	-	96.421
Distribución de RNA aprobada por las RD 163/2023	-	-	-	8.269.974	(19.548.897)	(11.278.923)
- Reserva legal	-	-	-	8.269.974	(8.269.974)	-
- Aportes según arts 9 y 45 inc. B de la CO	-	-	-	-	(85.640)	(85.640)
- Otras (Aportes GCBA)	-	-	-	-	(11.193.283)	(11.193.283)
Saldos al cierre del período	11.009.109	142.268.208	6.732.411	43.622.693	92.687.896	296.320.317

MOVIMIENTOS	En cartera	Ajustes al capital	Otros Resultados Integrales	Ganancias reservadas	Resultados No Asignados	Total PN al 30/06/2022
			Revaluación de PPyE	Legal		
Saldos al comienzo del período reexpresado	11.009.109	142.268.208	9.281.972	30.655.462	40.442.183	233.656.934
Resultado total integral del período	-	-	223.598	-	11.311.286	11.534.884
- Resultado neto del período	-	-	-	-	11.311.286	11.311.286
- Otro Resultado Integral del período	-	-	223.598	-	-	223.598
Distribución de RNA aprobada por la RD 153/2022	-	-	-	4.697.257	(6.931.970)	(2.234.713)
- Reserva legal	-	-	-	4.697.257	(4.697.257)	-
- Aportes según arts 9 y 45 inc. B de la CO	-	-	-	-	(136.555)	(136.555)
- Otras (Aportes GCBA)	-	-	-	-	(2.098.158)	(2.098.158)
Saldos al cierre del período	11.009.109	142.268.208	9.505.570	35.352.719	44.821.499	242.957.105

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A
LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado Integral Total del período antes del Impuesto a las Ganancias		57.499.383	17.257.753
Ajuste por el resultado monetario total del período		87.638.931	43.100.235
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(35.288.991)	(31.101.782)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		3.242.176	3.621.519
Amortizaciones y desvalorizaciones de bienes diversos		7.943	21.554
Cargo por incobrabilidad		5.833.340	7.589.961
Intereses por otras obligaciones por intermediación financiera		475.213	1.968.431
Otros Ingresos operativos - Provisiones desafectadas		(1.958.213)	(2.439.795)
Ajustes por préstamos de Unidades de Valor Adquisitivo		(45.242.838)	(41.878.089)
Otros ajustes		2.353.388	14.637
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de activos operativos:		59.892.721	146.206.293
Operaciones de pase		1.104.184	126.101.665
Préstamos y otras financiaciones			
Sector Público no Financiero		(8.600.691)	(1.011.001)
Otras Entidades financieras		9	61
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		55.449.207	105.468.717
Otros Títulos de Deuda		(76.187.537)	(183.941.566)
Activos financieros entregados en garantía		(15.246.101)	12.110.848
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		1.019.042	632.544
Otros activos		102.354.608	86.845.025
Aumentos netos provenientes de pasivos operativos		(119.754.946)	(150.745.368)
Depósitos			
Sector Público no Financiero		17.421.786	(28.840.241)
Otras Entidades financieras		(12.946.203)	(11.120.454)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(47.530.346)	(61.565.261)
Operaciones de pase		(7.382.234)	-
Otros pasivos		(69.317.949)	(49.219.412)
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(497.955)	(1.093.031)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		49.489.143	23.624.100

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A
LOS PERÍODOS DE SEIS MESES FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/06/2023	30/06/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:			
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(877.253)	(2.206.433)
Cobros:			
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		136.963	52.564
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(740.290)	(2.153.869)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:			
Dividendos		(1.760.767)	(1.101.828)
Obligaciones negociables no subordinadas		(4.511.855)	(11.351.829)
Financiaciones de entidades financieras locales		(576.395)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(2.090.827)	(889.899)
Cobros:			
Financiaciones de entidades financieras locales		-	344.905
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(8.939.844)	(12.998.651)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		(32.289.026)	(4.723.503)
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(13.092.726)	(12.227.515)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(5.572.743)	(8.479.438)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO REEXPRESADOS	13	41.627.294	50.262.943
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	13	36.054.551	41.783.505

Las notas 1 a 14 a los estados financieros y los anexos A a D, H a J, L, O, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros separados condensados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES AL PERÍODO TERMINADO EL 30 DE JUNIO DE 2023 PRESENTADOS EN
FORMA COMPARATIVA**

NOTA 1: NATURALEZA DE LA ENTIDAD Y RESPALDO DE SUS OPERACIONES

El Banco de la Ciudad de Buenos Aires (en adelante, la Entidad) es una persona jurídica, pública y autárquica, con plena autonomía de gestión presupuestaria y administrativa; y por mandato constitucional, banco oficial de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, su agente financiero e instrumento de política crediticia. Se rige por la Ley de Entidades Financieras, su Carta Orgánica (Ley N° 1779/05, modificada por Leyes N° 2625/07 y 4038/11, en adelante CO), y demás normas legales concordantes, a la vez que debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (en adelante, BCRA), por ser su Órgano Regulador.

La Ciudad Autónoma de Buenos Aires (en adelante, CABA) responde por las operaciones que realice la Entidad con arreglo a lo dispuesto en su CO. En los casos de participación en empresas, la Ciudad sólo responderá en los términos de la Ley General de Sociedades o la normativa aplicable.

La Entidad es la controlante del Grupo económico, controlando en forma directa a Ciudad Microempresas SAU, la cual a su vez es controlante de Ciudad Microfinanzas SAU (en liquidación). Ver adicionalmente Nota 2.

Con fecha 31 de agosto de 2023, el Directorio de la Entidad aprobó la emisión de los presentes estados financieros intermedios separados condensados. Dada la naturaleza de la Entidad, los registros contables no se hayan rubricados en el Registro Público de Comercio. En este sentido los presentes estados financieros intermedios separados condensados, y el libro Diario se encuentran en proceso de encuadernación.

NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

2.1 Bases de preparación

2.1.1. Normas contables aplicadas

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

Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2020 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes al "Grupo A" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. Esta exclusión transitoria establecida por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes ha afectado a la preparación presentes estados financieros intermedios separados condensados.

Por otra parte, a través de la Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados (ver nota 12.10). Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad clasificó y midió su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con la NIIF 9 los instrumentos mencionados precedentemente, debieran eventualmente reconocerse inicialmente a su valor de mercado.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios separados condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación de la NIIF 9 sobre las cuestiones mencionadas, la Dirección de la Entidad estima que dichos efectos podrían ser de significación.

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

2.2 Bases de presentación

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

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

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

2.2.1. Cifras expresadas en miles de pesos

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

2.2.2. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte (activos y pasivos corrientes) y más de 12 meses después de la fecha de reporte (activos y pasivos no corrientes) se presenta en la Nota 7.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios separados condensados fueron preparados sobre la base de su costo, excepto para Instrumentos financieros derivados (pases) e Inversiones en Instrumentos de Patrimonio que fueron valuados a valor razonable con cambios en resultados, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

2.2.3. Información comparativa

El estado de situación financiera separado condensado al 30 de junio de 2023, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados, de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.2.4 Unidad de medida

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

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

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

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

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

2.2.4.1 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:

- Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.
- Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.
- Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.
- Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

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

2.2.4.2 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:

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

- Ciertos resultados originados en la medición a valor razonable o baja de activos no monetarios y partidas componentes del otro resultado integral se presentan en términos reales.

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

2.2.4.3 Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:

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

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

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

- Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados en términos reales a la fecha de transición.

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

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

2.2.5 Deterioro de valor de los activos financieros

La información sobre el deterioro del valor de los activos financieros se expone en la nota 2.2.5 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

2.3 **Juicios, estimaciones y supuestos contables**

Los juicios, estimaciones y supuestos contables utilizados en los presentes Estados Financieros se encuentran descriptos en los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

2.4 **Cambios normativos introducidos en este ejercicio**

La información acerca de Cambios normativos introducidos en este ejercicio se expone en la Nota 2.4 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

2.5 **Nuevos pronunciamientos**

La información acerca de nuevos pronunciamientos se expone en la Nota 2.5 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

2.6 **Resumen de políticas contables significativas**

Los principales criterios de valuación y exposición utilizados para la preparación de los presentes Estados Financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 se encuentran descriptos en la Nota 2.6 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

NOTA 3: OPERACIONES DE PASE

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 32.195.071 y 33.299.255, respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 la Entidad no mantiene operaciones de pase pasivo, mientras que al 31 de diciembre de 2022 mantenía concertadas operaciones de pase pasivo de Títulos Públicos y Letras del BCRA por 7.382.234.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 y 2022 ascendieron a 10.191.687, 21.338.166, 5.829.798 y 17.598.734, respectivamente y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, en los períodos de tres y seis meses finalizados el 30 de junio de 2023 se registran resultados negativos consecuencia de operaciones de pase pasivo por 35.796 y 64.756, no registrándose resultados negativos para el mismo período finalizado en 2022.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

NOTA 4: ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

Descripción	Valor en libros	
	30/06/2023	31/12/2022
Por operatoria con BCRA (*1)	43.280.231	28.477.826
Depósitos en efectivo	17.060.641	24.620.740
Depósitos en efectivo en moneda extranjera	3.709.330	3.857.086
Instrumentos de regulación monetaria emitidos por el BCRA	22.510.260	-
Por operatoria con MAE / BYMA	10.966.438	29.125
Depósitos en efectivo	19.929	29.125
Títulos Públicos a costo amortizado	10.946.509	-
Por operatoria con ROFEX (*2)	500	753
Depósitos en efectivo	500	753
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito	1.812.861	1.999.328
Depósitos en efectivo	880.320	1.025.026
Depósitos en efectivo en moneda extranjera	932.541	974.302
Por operaciones de pase pasivo – Instrumentos de regulación monetaria	-	8.205.180
En garantía de alquileres	2.690	347
Depósitos en efectivo	2.690	347
Totales	56.062.720	38.712.559

(*1) Corresponde al saldo de las cuentas especiales de garantías abiertas en el Banco Central de la República Argentina por las operatorias vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación, cheques cancelatorios y otras asimilables.

(*2) Corresponde a activos financieros entregados en garantía de operaciones de títulos que se comercializan en dicho mercado.

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

NOTA 5: PARTES RELACIONADAS

La información correspondiente a partes relacionadas se describe en la Nota 5 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

NOTA 6: INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Para fines de gestión, la Entidad se organizó en los siguientes segmentos de negocios sobre los cuales se dispone de información financiera diferenciada promedio, teniendo en cuenta la naturaleza de sus riesgos y rendimientos:

- Banca Individuos: agrupa las operaciones efectuadas por los clientes que sean personas físicas y el segmento Mypes. Los productos más utilizados por ellos incluyen préstamos hipotecarios, préstamos personales, tarjetas de crédito, inversión en plazo fijo y cuentas a la vista.

- Banca Corporativa: agrupa las operaciones realizadas por las grandes empresas y por los Segmentos Pymes y Megra, que toman la asistencia crediticia ofrecida por la Entidad, además de servicios transaccionales y depósitos.

- Banca Financiera: agrupa las operaciones que los demás bancos y otros clientes del sector financiero realizan con la Entidad y sus principales productos incluyen compraventa de títulos públicos y privados, operaciones cambiarias mayoristas y de inversiones, fondos comunes de inversión, préstamos, plazos fijos y fideicomisos.

- Sector Público: agrupa las operaciones que los diferentes organismos de la administración pública nacional, provincial, municipal, y sus organismos, realizan con la Entidad.

- Otros sin distribución: incluye tesorería, pignoraticio y ventas, subgerencia judicial y otras funciones centrales, como así también aquellos rubros que no pueden ser atribuidos directamente a un segmento en particular como ser propiedad, planta y equipo, provisiones, préstamos del sector público anteriores a la crisis del 2001, etc. Se incorpora al presente segmento el Ajuste por Inflación. Esta inclusión responde a la decisión de la Entidad de agrupar dicho efecto dentro de este ítem, el

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

cual abarca tanto activos monetarios como no monetarios. Estos activos representan una parte significativa de los resultados del período. Además, esta medida busca alinear las definiciones con las pautas establecidas por el Comité de Control de Gestión.

La Entidad no presenta información por segmentos geográficos porque no existen explotaciones en entornos económicos con riesgos y rendimientos que sean significativamente diferentes.

En el Comité de Control de Gestión se exponen los resultados de sus segmentos de negocios separadamente, con el fin de tomar decisiones sobre la asignación de recursos y la evaluación del rendimiento. El rendimiento del segmento se evalúa en función de su Contribución Marginal y se mide de manera consistente con las ganancias o pérdidas en los estados financieros. Sin embargo, el impuesto a las ganancias se administra en forma grupal y no se asigna a los segmentos de negocios.

Al 30 de Junio de 2023, no existen transacciones con clientes individuales que representen el 10% o más de los ingresos totales de la Entidad.

Las siguientes tablas presentan información en relación con los segmentos de negocios de la Entidad:

<i>Saldos promedios diarios en miles de pesos</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	709.589	6.291.976	4.173	9.164.268	190.064.225	206.234.231
Efectivo (en caja y transportadora)	709.589	6.291.976	4.173	9.164.268	4.424.722	20.594.728
Entidades Financieras y corresponsales	-	-	-	-	185.639.503	185.639.503
Otros Títulos de Deuda	4.974.896	-	227.595.197	-	429.216.210	661.786.303
Leliqs	-	-	191.282.081	-	253.850.564	445.132.645
Fideicomisos	103.258	-	10.800.045	-	-	10.903.303
Otros	4.871.638	-	25.513.071	-	175.365.646	205.750.355
Préstamos y otras financiaciones	105.503.928	187.569.605	11.486	4.020.868	3.033.012	300.138.899
Sector Público no Financiero	-	-	-	4.020.868	352	4.021.220
Otras Entidades Financieras	-	-	11.486	-	-	11.486
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	105.503.928	187.569.605	-	-	3.032.660	296.106.193
Otros Activos	-	1.796.086	686.191	-	84.902.165	87.384.442
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	56.288.285	56.288.285
Activos intangibles	-	-	-	-	4.796.327	4.796.327
TOTAL ACTIVO	111.188.413	195.657.667	228.297.047	13.185.136	768.300.224	1.316.628.487
Depósitos	47.913.529	320.114.913	338.171	501.637.430	150.192.172	1.020.196.215
Sector Público no Financiero	3.750.880	302.308	48.907	501.411.400	476.846	505.990.341
Sector Financiero	290	-	24.794	-	36.862.507	36.887.591
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.162.359	319.812.605	264.470	226.030	112.852.819	477.318.283
Otros Pasivos	3.468.448	13.695.672	983	329.769	61.867.766	79.362.638
ON emitida	-	-	-	-	1.268.089	1.268.089
Otros	3.468.448	13.695.672	983	329.769	60.599.677	78.094.549
TOTAL PASIVO	51.381.977	333.810.585	339.154	501.967.199	212.059.938	1.099.558.853
PN					217.069.634	217.069.634
PASIVO + PN	51.381.977	333.810.585	339.154	501.967.199	429.129.572	1.316.628.487

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

<i>Saldos promedios diarios en miles de pesos</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2023
MARGEN FINANCIERO						
EN PESOS	14.033.073	6.710.262	84.941.341	(99.805.665)	145.059.218	150.938.229
Ingresos	23.313.011	60.873.584	85.052.220	1.261.749	159.430.010	329.930.574
Egresos	(9.279.938)	(54.163.322)	(110.879)	(101.067.414)	(14.370.792)	(178.992.345)
EN DÓLARES	1.548.766	10.683	1.040.302	-	31.211.012	33.810.763
Ingresos	1.713.260	23.308	1.040.302	-	31.277.966	34.054.836
Egresos	(164.494)	(12.625)	-	-	(66.954)	(244.073)
TASA DE TRANSFERENCIA	(10.484.551)	12.116.813	(66.019.278)	132.300.896	(67.913.880)	-
Ingresos	13.631.523	81.428.496	116.640	135.554.110	(230.730.769)	-
Egresos	(24.116.074)	(69.311.683)	(66.135.918)	(3.253.214)	162.816.889	-
BENEFICIO POR DEDUCCIÓN EFECTIVO MÍNIMO	2.937.552	5.614.000	1	1	(8.551.554)	-
INGRESOS BRUTOS	(2.006.869)	(2.736.853)	(6.670.181)	(10.150)	(9.414.089)	(20.838.142)
MARGEN FINANCIERO NETO	6.027.971	21.714.905	13.292.185	32.485.082	90.390.707	163.910.850
CARGO DE INCOBRABILIDAD	(41.915)	(2.449.693)	-	-	223.269	(2.268.339)
RESULTADO POR COMISIONES	344.402	3.725.393	30.014	(2.004.728)	416.992	2.512.073
COSTOS COMERCIALES	(780.343)	(13.654.210)	(343.483)	(484.827)	(5.553.532)	(20.816.395)
OTROS RESULTADOS	283.493	510.679	315.199	233.676	(88.312)	1.254.735
REVALÚO DE ORO	-	-	-	-	289.200	289.200
CARGO POR PREVISIONES ADICIONALES	5.833.608	9.847.074	13.293.915	30.229.203	85.678.324	144.882.124
CONTRIBUCIÓN MARGINAL	(264.129)	(992.441)	(1)	-	(2.843)	(1.259.414)
CARGO DE INCOBRABILIDAD SIT 1	(1.346.708)	(9.775.634)	(503.495)	(410.800)	(4.165.221)	(16.201.858)
COSTOS INDIRECTOS	4.222.771	(921.001)	12.790.419	29.818.403	81.510.260	127.420.852
RENTABILIDAD ANTES DE IMP. A LAS GCIAS.	-	-	-	-	-	(17.847.528)
IMP. A LAS GCIAS.	4.222.771	(921.001)	12.790.419	29.818.403	81.510.260	109.573.324
RESULTADO NETO DE IMP. A LAS GCIAS.	-	-	-	-	-	98.790
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)	4.222.771	(921.001)	12.790.419	29.818.403	81.510.260	109.672.114
RESULTADO NETO CON REEXPRESION	-	-	-	-	(72.198.958)	(72.198.958)
AJUSTE POR INFLACIÓN	4.222.771	(921.001)	12.790.419	29.818.403	9.311.302	37.473.156
RESULTADO NETO	14.033.073	6.710.262	84.941.341	-99.805.665	145.059.218	150.938.229

<i>En miles de pesos (saldos reexpresados)</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	955.537	6.936.989	16.747	7.935.890	178.684.319	194.529.482
Efectivo (en caja y transportadora)	955.537	6.936.989	16.747	7.935.890	4.399.425	20.244.588
Entidades Financieras y corresponsales	-	-	-	-	174.284.894	174.284.894
Otros Títulos de Deuda	3.831.536	-	185.182.402	-	242.614.769	431.628.707
Leliqs	-	-	149.856.213	-	148.262.085	298.118.298
Fideicomisos	96.224	-	7.443.150	-	-	7.539.374
Otros	3.735.312	-	27.883.039	-	94.352.684	125.971.035
Préstamos y otras financiaciones	103.920.552	189.097.111	10.069	7.118.395	450.522	300.596.649
Sector Público no Financiero	-	-	-	7.118.395	538	7.118.933
Otras Entidades Financieras	-	-	10.067	-	-	10.067
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	103.920.552	189.097.111	2	-	449.984	293.467.649
Otros Activos	-	3.177.874	1.013.549	-	83.029.480	87.220.903
Partidas pendientes sin rendimiento	-	-	-	-	-	-
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	58.214.802	58.214.802
Activos intangibles	-	-	-	-	5.170.235	5.170.235
TOTAL ACTIVO	108.707.625	199.211.974	186.222.767	15.054.285	568.164.127	1.077.360.778
Depósitos	47.170.878	294.455.525	791.560	349.241.587	144.426.041	836.085.591
Sector Público no Financiero	2.915.211	121.306	-	348.930.778	2.951.653	354.918.948
Sector Financiero	4.047	344	19.986	2.132	35.361.650	35.388.159
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	44.251.620	294.333.875	771.574	308.677	106.112.738	445.778.484
Otros Pasivos	4.226.605	11.445.531	9.565	280.835	52.911.847	68.874.383
ON emitida	-	-	-	-	13.480.601	13.480.601
Otros	4.226.605	11.445.531	9.565	280.835	39.431.246	55.393.782
TOTAL PASIVO	51.397.483	305.901.056	801.125	349.522.422	197.337.888	904.959.974
PN					172.400.800	172.400.800
PASIVO + PN	51.397.483	305.901.056	801.125	349.522.422	369.738.688	1.077.360.774

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

<i>En miles de pesos (salvos reexpresados)</i>	Banca Corporativa	Banca Individuos	Banca Financiera	Sector Público	Otros sin distribución	Total al 30/06/2022
MARGEN FINANCIERO						
EN PESOS	11.483.162	29.768.617	31.933.527	(29.253.368)	48.778.329	92.710.267
Ingresos	17.508.555	57.099.781	32.312.797	2.548.290	60.964.325	170.433.748
Egresos	(6.025.393)	(27.331.164)	(379.270)	(31.801.658)	(12.185.996)	(77.723.481)
EN DÓLARES	1.196.630	16.548	865.891	(535)	4.489.097	6.567.631
Ingresos	1.312.504	33.542	865.891	-	4.566.370	6.778.307
Egresos	(115.874)	(16.994)	-	(535)	(77.273)	(210.676)
TASA DE TRANSFERENCIA	(10.373.600)	(12.242.746)	(29.466.269)	47.834.782	4.247.833	-
Ingresos	8.784.353	46.794.891	379.962	51.160.086	(107.119.292)	-
Egresos	(19.157.953)	(59.037.637)	(29.846.231)	(3.325.304)	111.367.125	-
BENEFICIO POR DEDUCCIÓN EFECTIVO MÍNIMO	3.299.872	6.199.989	140	698.262	(10.198.263)	-
INGRESOS BRUTOS	(1.500.126)	(2.728.688)	(1.513.716)	(32.947)	(2.952.281)	(8.727.758)
MARGEN FINANCIERO NETO	4.105.938	21.013.720	1.819.573	19.246.194	44.364.715	90.550.140
CARGO DE INCOBRABILIDAD	190.771	(4.210.203)	-	-	267.524	(3.751.908)
RESULTADO POR COMISIONES	333.511	4.198.422	128.275	(2.096.650)	415.341	2.978.899
COSTOS COMERCIALES	(716.265)	(13.076.961)	(281.998)	(497.624)	(5.096.363)	(19.669.211)
OTROS RESULTADOS	28.280	329.542	716.582	1.087	(205.840)	869.651
REVALÚO DE ORO	-	-	-	-	135.835	135.835
CARGO POR PREVISIONES ADICIONALES	207.099	344.928	-	-	-	552.027
CONTRIBUCIÓN MARGINAL	4.149.334	8.599.448	2.382.432	16.653.007	39.881.212	71.665.433
CARGO DE INCOBRABILIDAD SIT 1	(150.734)	(1.054.423)	(2)	-	1.076	(1.204.083)
COSTOS INDIRECTOS	(1.244.646)	(9.755.385)	(467.262)	(383.366)	(3.165.216)	(15.015.875)
RENTABILIDAD ANTES DE IMP. A LAS GCIAS.	2.753.954	(2.210.360)	1.915.168	16.269.641	36.717.072	55.445.475
IMP. A LAS GCIAS.	-	-	-	-	-	(5.448.033)
RESULTADO NETO DE IMP. A LAS GCIAS.	2.753.954	(2.210.360)	1.915.168	16.269.641	36.717.072	49.997.442
OTROS RESULTADOS INTEGRALES (ORI)						223.598
RESULTADO NETO CON REEXPRESION	2.753.954	(2.210.360)	1.915.168	16.269.641	36.717.072	50.221.040
AJUSTE POR INFLACIÓN						(38.686.156)
RESULTADO NETO	2.753.954	(2.210.360)	1.915.168	16.269.641	36.717.072	11.534.884

NOTA 7: ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/06/2023	Total "Después de los 12 meses" 30/06/2023	TOTAL 30/06/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos	243.776.214	-	-	243.776.214
Operaciones de pase	-	32.195.071	-	32.195.071
Otros activos financieros	-	12.317.017	-	12.317.017
Préstamos y otras financiaciones	-	177.017.704	221.842.059	398.859.763
Sector Público no Financiero	-	20.907.772	1.959	20.909.731
BCRA	-	895	-	895
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	156.109.037	221.840.100	377.949.137
Otros Títulos de Deuda	-	769.314.408	137.326.194	906.640.602
Activos financieros entregados en garantía	56.062.720	-	-	56.062.720
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.628.795	1.075.686	248.247	3.952.728
TOTAL ACTIVO	302.467.729	991.919.886	359.416.500	1.653.804.115
Depósitos	-	1.311.970.977	153.623	1.312.124.600
Sector Público no Financiero	-	610.764.796	-	610.764.796
Sector Financiero	-	46.193.424	-	46.193.424
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	655.012.757	153.623	655.166.380
Instrumentos derivados	-	248	-	248
Otros pasivos financieros	-	38.092.981	232.666	38.325.647
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.051.520	2.602.226	4.653.746
TOTAL PASIVO	-	1.352.115.726	2.988.515	1.355.104.241

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022	TOTAL 31/12/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	266.099.147	-	-	266.099.147
Operaciones de pase	-	33.299.255	-	33.299.255
Otros activos financieros	-	14.877.348	-	14.877.348
Préstamos y otras financiaciones	-	163.131.051	226.663.307	389.794.358
Sector Público no Financiero	-	10.182.047	2.126.993	12.309.040
BCRA	-	942	-	942
Otras Entidades financieras	-	9	-	9
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	152.948.053	224.536.314	377.484.367
Otros Títulos de Deuda	-	687.471.521	127.704.777	815.176.298
Activos financieros entregados en garantía	38.712.559	-	-	38.712.559
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.558.173	1.837.857	675.486	5.071.516
TOTAL ACTIVO	307.369.879	900.617.032	355.043.570	1.563.030.481
Depósitos	-	1.272.907.045	128.528	1.273.035.573
Sector Público no Financiero	-	565.392.420	-	565.392.420
Sector Financiero	-	47.638.277	-	47.638.277
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	-	659.876.348	128.528	660.004.876
Instrumentos derivados	-	226	-	226
Operaciones de pase	-	7.382.234	-	7.382.234
Otros pasivos financieros	-	32.472.808	363.046	32.835.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	2.261.123	3.860.927	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	-	4.851.913	-	4.851.913
TOTAL PASIVO	-	1.319.875.349	4.352.501	1.324.227.850

NOTA 8: IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Ajuste por inflación impositivo:

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

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

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

Al 31 de diciembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

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

Impuesto diferido:

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

Los activos y pasivos por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Activos por impuesto diferido		
Provisiones	1.064.174	1.207.661
Otros pasivos no financieros	2.021.629	2.784.877
Préstamos y otras financiaciones	4.153.890	9.857.914
Ajuste por inflación impositivo	1.871.327	3.530.024
Quebranto Impositivo	-	4.782.315
Total activos diferidos	9.111.020	22.162.791
Pasivos por impuesto diferido		
Ajustes Oro y ME	(149.817)	(112.193)
Propiedad, planta y equipo	(18.351.254)	(15.977.930)
Otros títulos de deuda	(3.252.145)	(28.259.326)
Total pasivos diferidos	(21.753.216)	(44.349.449)
Pasivo neto por impuesto diferido	(12.642.196)	(22.186.658)

La evolución del Pasivo / Activo neto por impuesto diferido al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se resume del siguiente modo:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(22.186.658)	(2.808.738)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado del período / ejercicio	10.402.776	(19.371.750)
Cargo por impuesto diferido reconocido en otros resultados integrales	80.767	2.380.248
Resultado por efecto monetario	(939.081)	(2.386.418)
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	(12.642.196)	(22.186.658)

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

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

El cargo por impuesto a las ganancias que se muestra en el estado de resultados separado condensado se compone de la siguiente manera:

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Cargo por Impuesto a las ganancias corriente	(25.816.550)	(28.250.304)	(1.874.190)	(2.317.598)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	14.831.363	10.402.776	(1.588.076)	(3.110.067)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el otro resultado integral	32.858	80.767	118.696	203.230
Resultado por efecto monetario	(1.829.699)	(2.259.470)	(378.849)	(498.434)
Impuesto a las ganancias total	(12.782.028)	(20.026.231)	(3.722.419)	(5.722.869)

NOTA 9: INGRESOS POR COMISIONES

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Comisiones por tarjetas	2.826.254	5.617.310	2.892.741	6.000.701
Comisiones vinculadas con obligaciones	772.329	1.558.545	844.522	1.653.652
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	87.724	181.039	101.606	219.428
Comisiones vinculadas con créditos	45.396	99.346	99.038	186.524
Comisiones por seguros	81.946	150.704	73.947	146.713
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4.006	7.164	2.028	3.725
Comisiones por garantías financieras otorgadas	2.000	2.000	-	-
	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743

NOTA 10: DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	18.926.193	32.270.621	2.707.214	4.715.353
Resultado por compra-venta de divisas	616.887	1.197.929	478.117	1.028.701
	19.543.080	33.468.550	3.185.331	5.744.054

NOTA 11: INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha cambiado las técnicas ni los supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Las técnicas y supuestos utilizados se encuentran descriptos en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

30 de junio de 2023

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y saldos en el BCRA	243.776.214	243.776.214	-	-	243.776.214
Operaciones de pase	32.195.071	32.195.071	-	-	32.195.071
Otros activos financieros	12.317.017	4.800.760	-	7.516.257	12.317.017
Préstamos y otras financiaciones (*)	398.859.763	-	-	392.456.297	392.456.297
Otros Títulos de Deuda (*)	906.640.602	801.292.670	47.170.956	51.706.899	900.170.525
Activos financieros entregados en garantía	56.062.720	53.301.308	3.206.916	-	56.508.224
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.312.124.600	518.291.311	784.548.249	-	1.302.839.560
Otros pasivos financieros	38.325.647	38.325.647	-	-	38.325.647
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.653.746	4.653.746	-	-	4.653.746

31 de diciembre de 2022

	Valor contable		Valor razonable		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y saldos en el BCRA	266.099.147	266.099.147	-	-	266.099.147
Operaciones de pase	33.299.255	33.299.255	-	-	33.299.255
Otros activos financieros	14.877.348	4.164.384	-	10.712.964	14.877.348
Préstamos y otras financiaciones (*)	389.794.358	-	-	382.632.502	382.632.502
Otros Títulos de Deuda (*)	815.176.298	502.283.308	290.991.736	361.593	793.636.637
Activos financieros entregados en garantía	38.712.559	38.712.560	-	-	38.712.560
Pasivos Financieros					
Depósitos	1.273.035.573	611.174.966	655.259.941	-	1.266.434.907
Operaciones de pase	7.382.234	7.382.234	-	-	7.382.234
Otros pasivos financieros	32.835.854	32.835.854	-	-	32.835.854
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	6.122.050	6.122.050	-	-	6.122.050
Obligaciones negociables emitidas	4.851.913	-	4.852.127	-	4.852.127

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

(**) Al cierre del trimestre no se contó con información de cotización de instrumentos comparables vinculados a las NOTALIQS en cartera por lo que por lo que la entidad construyó los valores razonables de dichos instrumentos clasificándolos en nivel 3, sin que esto implique cambios en su valuación contable.

NOTA 12: INFORMACIÓN ADICIONAL REQUERIDA POR EL BCRA

12.1 Seguro de garantía de los depósitos

La Entidad se encuentra adherida al sistema de Seguros de Garantías de los Depósitos, sus características y cumplimiento se encuentran descriptos en la Nota 12.1 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.2 Distribución de utilidades

La distribución de utilidades y sus restricciones se encuentran descriptas en la Nota 12.2 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.3 Actividades fiduciarias

Las actividades fiduciarias se encuentran descriptas en la Nota 12.3 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.4 Cumplimiento de disposiciones de la Comisión Nacional de Valores

Considerando la operatoria que actualmente realiza la Entidad, y conforme a las diferentes categorías de agentes que establece la Resolución N° 709/17 de la Comisión Nacional de Valores (en adelante, CNV), la Entidad ha presentado la información requerida en el proceso de inscripción ante dicho Organismo para las siguientes categorías de agentes: Agente de Liquidación y Compensación, Agente de Negociación – Propia (en adelante, ALyC y AN), Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, Fiduciarios Financieros y

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Fiduciarios no Financieros. Con fecha 21 de septiembre de 2014 la Comisión Nacional de Valores informó a la Entidad que se le ha asignado el número de matrícula 108 – ALyC y AN PROPIO.

El Directorio de la Entidad mediante la RD 1012/14 ha resuelto solicitar la inscripción de la Entidad como ALyC y AN Integral habiéndose iniciado el trámite ante la CNV el 14 de enero de 2015. Con fecha 23 de octubre de 2015 la CNV aprobó la inscripción de la Entidad como ALyC Integral.

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de la Entidad de 296.320.317 representativo de 1.086.377 UVAs, supera el patrimonio neto mínimo requerido por la CNV. Por otra parte, la contrapartida mínima exigida se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes N° 00029 y 80029, que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de junio de 2023 el saldo de dichas cuentas es de 207.491.690 (que representan 760.712 UVAs), monto que supera al requerido por la CNV.

12.5 Cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo

Las cuentas que identifican el cumplimiento del efectivo mínimo se encuentran descriptas en la Nota 12.5 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.6 Sanciones aplicadas a la entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA

Las sanciones aplicadas a la Entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA se encuentran descriptas en la Nota 12.6 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.7 Emisión de títulos de deuda y otras financiaciones

La Entidad mantiene un Programa Global de emisión de títulos de deuda simples y un préstamo recibido del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), los cuales se encuentran descriptos en la Nota 12.7 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.8 Modificaciones a la normativa sobre Posición Global Neta en moneda extranjera y sobre Línea de financiamiento para la producción e inclusión financiera

Las modificaciones a la normativa sobre Posición Global Neta en moneda extranjera y sobre Línea de financiamiento para la producción e inclusión financiera se describen en la Nota 12.8 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.9 Guarda de documentación

La guarda de documentación se describe en la Nota 12.9 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.10 Situación del mercado financiero y de capitales

La Situación del mercado financiero y de capitales se describe en la Nota 12.10 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

12.11 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa

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

12.12 Gestión de riesgos y gobierno corporativo

La Entidad ha definido un modelo de gestión integral de riesgo adoptando las mejores prácticas sugeridas por el BCRA y el Comité de Basilea, enfocando su gestión desde una visión integradora. De esta manera monitorea y gestiona el impacto de los diferentes riesgos a los que está expuesta, tanto por riesgo de crédito, tasa de interés, mercado, liquidez, operacional y reputacional, entre otros.

Dicho modelo ha sido descripto en los estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
Síndica

Capitales Mínimos:

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

Exigencia de capitales mínimos	59.605.455
Responsabilidad patrimonial computable	274.096.276
Exceso de integración	214.490.821

NOTA 13: INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADO CONDENSADO

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones al 30 de junio de 2023 utilizando el método indirecto.

La Entidad considera como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos del Estado de Situación Financiera Separado Condensado, y aquellos activos financieros que siendo fácilmente convertibles en efectivo se encuentran sujetos a un riesgo insignificante de cambio en su valor, con excepción de las cuentas que identifican el cumplimiento de efectivo mínimo. En tal sentido, a continuación se expone la conciliación entre la partida "Efectivo y equivalentes" del Estado de Flujos de Efectivo con los correspondientes rubros del Estado de Situación Financiera:

Rubros del ESF incluidos	30/06/2023	31/12/2022
EFFECTIVO	27.445.361	31.704.487
Otras del país y del exterior	8.609.190	9.922.807
ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES Y CORRESPONSALES	8.609.190	9.922.807
TOTAL	36.054.551	41.627.294

Rubro del ESF no incluido		
BCRA	207.721.663	224.471.853
TOTAL	243.776.214	266.099.147

Rubros del ESF incluidos	30/06/2022	31/12/2021
EFFECTIVO	31.013.636	40.626.576
Otras del país y del exterior	10.769.869	9.631.025
ENTIDADES FINANCIERAS LOCALES Y CORRESPONSALES	10.769.869	9.631.025
OTROS	-	5.342
TOTAL	41.783.505	50.262.943

Rubro del ESF no incluido		
BCRA	252.355.733	316.451.457
TOTAL	294.139.238	366.714.400

NOTA 14: CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS SOBRE EXPOSICIONES CREDITICIAS NO MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La corrección de valor por pérdidas crediticias esperadas se describe en la Nota 14 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de junio de 2023.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN
 Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIO EN RESULTADOS		4.800.760						
Títulos privados		4.800.760		4.800.760	4.164.384	4.800.760		4.800.760
FCI Zofingen Factoring Abierto Pyme	30-54682632-1	998.125	1	998.125	942.247	998.125	-	998.125
FCI Megainver Financiamiento Productivo Pyme	30-71212645-7	512.514	1	512.514	444.582	512.514	-	512.514
FCI Quinquela Empresas Argentinas Pymes	30-71212645-7	1.050.968	1	1.050.968	1.051.358	1.050.968	-	1.050.968
FCI Gainvest FCI Abierto Pymes	30-69376494-3	474.650	1	474.650	445.611	474.650	-	474.650
FCI Argenfunds Abierto Pymes	30-71159660-3	785.874	1	785.874	687.253	785.874	-	785.874
FCI Galileo FCI Pymes	30-62955948-1	421.769	1	421.769	-	421.769	-	421.769
FCI Compass Abierto Pymes	30-66116091-4	355.975	1	355.975	-	355.975	-	355.975
FCI Alycbur FCI Abierto Pymes	30-71436632-3	100.478	1	100.478	-	100.478	-	100.478
FCI Adcap FCI Abierto Pymes	30-71019838-8	100.407	1	100.407	-	100.407	-	100.407
Otros		-		-	593.333	-	-	-
Otros Títulos de Deuda		900.170.525		906.899.327	815.449.370	906.899.327		906.899.327
Medición a costo amortizado								
Del País		900.170.525		906.899.327	815.449.370	906.899.327		906.899.327
Títulos públicos		185.874.604		199.413.202	187.333.438	199.413.202	-	199.413.202
Bono del Tesoro Nacional Vto 23.05.2027 TY27P	9132	23.387.730	1	23.336.907	35.220.241	23.336.907	-	23.336.907
Bono del Tesoro Nacional Vto 23.11.2027 TB27P	9166	8.847.998	1	8.824.453	8.683.207	8.824.453	-	8.824.453
Títulos de Deuda de la Pcia. de Bs. As. Vto. 12.04.2025 PBA25	42013	351.040	1	370.512	543.173	370.512	-	370.512
Títulos de Deuda Pública Vto 22.02.2028 BDC28	32976	1.357.466	2	1.237.120	1.823.520	1.237.120	-	1.237.120
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAO23	42633	326.520	2	304.499	456.266	304.499	-	304.499
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAF24	42674	73.705	2	65.537	-	65.537	-	65.537
Letra Municipalidad de Córdoba Vto 23.10.23 BAA24	42693	323.250	2	322.204	-	322.204	-	322.204
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 28.02.24	9156	20.781.718	1	17.873.528	-	17.873.528	-	17.873.528
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 30.04.24	9186	11.784.229	1	11.057.069	-	11.057.069	-	11.057.069
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 30.08.24	9201	18.572.932	1	17.218.232	-	17.218.232	-	17.218.232
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 29.11.24	9202	17.785.885	2	16.715.706	-	16.715.706	-	16.715.706
B NAC ARG EN MON DUAL VTO 31.01.25	9203	3.026.575	2	2.704.839	-	2.704.839	-	2.704.839
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 14.10.24 T4X4P	9179	18.677.624	1	19.879.602	-	19.879.602	-	19.879.602
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 14.2.25 T2X5P	9180	14.123.276	1	14.897.234	-	14.897.234	-	14.897.234
Bono del Tesoro Nacional con CER BONCER Vto. 13.12.24 T5X4P	9200	2.387.578	1	2.349.997	-	2.349.997	-	2.349.997
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 18.09.23	9155	9.713.000	1	9.758.892	-	9.758.892	-	9.758.892
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 18.10.23	9194	1.119.500	1	1.107.750	-	1.107.750	-	1.107.750
LETRA AJ CER A DESCUENTO VTO 23.11.23	9197	1.084.500	1	1.074.000	-	1.074.000	-	1.074.000
BONO TESORO NAC PESOS TG25 VTO 23.08.25	9196	12.070.774	1	12.565.349	-	12.565.349	-	12.565.349
Bono Rep Arg USD step U AL30	5921	9.796.477	1	18.202.049	18.926.608	18.202.049	-	18.202.049
Bono Rep Arg USD step U AL35	5922	10.282.827	1	19.547.723	20.125.996	19.547.723	-	19.547.723
Otros		-		-	101.554.427	-	-	-
Letras BCRA		689.788.225		689.716.289	611.132.692	689.716.289	-	689.716.289
Letras de Liquidez del BCRA Vto 04.07.2023	14000	84.132.915	1	84.132.930	-	84.132.930	-	84.132.930
Letras de Liquidez del BCRA Vto 06.07.2023	14001	83.702.730	1	83.702.716	-	83.702.716	-	83.702.716
Letras de Liquidez del BCRA Vto 11.07.2023	14002	97.219.700	1	97.219.744	-	97.219.744	-	97.219.744
Letras de Liquidez del BCRA Vto 13.07.2023	14003	111.230.990	1	111.231.003	-	111.231.003	-	111.231.003
Letras de Liquidez del BCRA Vto 18.07.2023	14008	100.259.670	1	100.259.618	-	100.259.618	-	100.259.618
Letras de Liquidez del BCRA Vto 20.07.2023	14009	104.502.860	1	104.502.840	-	104.502.840	-	104.502.840
Letras de Liquidez del BCRA Vto 25.07.2023	14010	5.627.562	1	5.627.565	-	5.627.565	-	5.627.565
Letras de Liquidez del BCRA Vto 27.07.2023	14011	9.331.310	1	9.331.314	-	9.331.314	-	9.331.314
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 12.07.2023	21156	11.352.800	1	11.373.816	-	11.373.816	-	11.373.816
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 19.07.2023	21157	13.991.000	1	14.029.157	-	14.029.157	-	14.029.157
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 26.07.2023	21158	13.843.622	3	13.843.622	-	13.843.622	-	13.843.622
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 16.08.2023	21161	2.660.456	3	2.660.456	-	2.660.456	-	2.660.456
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 23.08.2023	21162	18.366.043	3	18.366.043	-	18.366.043	-	18.366.043
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 30.08.2023	21163	16.959.930	1	16.828.828	-	16.828.828	-	16.828.828
NOTAS DE LIQ BCRA Vto 06.09.2023	21164	16.606.637	3	16.606.637	-	16.606.637	-	16.606.637
Otros		-		-	611.132.692	-	-	-
Títulos privados		24.507.696		17.769.836	16.983.240	17.769.836	-	17.769.836
FF AGINCO II VDF A	57078	83.560	2	82.894	-	82.894	-	82.894
FF AMFAYS 38 VDF A	55924	10.067	2	10.722	44.192	10.722	-	10.722
FF AMFAYS 39 VDF A	56219	22.066	2	24.295	65.648	24.295	-	24.295
FF AMFAYS 40 VDF A	56538	4.194	2	4.521	9.415	4.521	-	4.521
FF CENCOSUD SERIE 27 vdf A	56862	20.075	2	20.139	-	20.139	-	20.139
FF CENCOSUD SERIE 28 VDF A	57008	431.725	2	435.681	-	435.681	-	435.681
FF CENTROCARD CREDITOS III	56733	34.353	2	34.722	115.389	34.722	-	34.722
FF CENTROCARD CREDITOS IV	56928	92.354	2	94.252	-	94.252	-	94.252
FF CENTROCARD CREDITOS V	57100	79.963	2	79.543	-	79.543	-	79.543
FF CONFIBONO 67 VDF A	56672	41.514	2	41.812	161.796	41.812	-	41.812
FF CONFIBONO 68 VDF A	56915	167.471	2	170.298	-	170.298	-	170.298
FF CONFIBONO 69 VDF A	56940	235.265	2	238.205	-	238.205	-	238.205
FF CONFIBONO 70 VDF A	57086	293.222	2	291.218	-	291.218	-	291.218
FF CONSUBOND 181 VDF A	57010	188.196	2	187.777	-	187.777	-	187.777
FF DECREDITOS SERIE 18 VDF A	56515	18.442	2	18.907	55.942	18.907	-	18.907
FF DECREDITOS SERIE 19 VDF 19	57150	129.000	2	130.606	-	130.606	-	130.606
FF MEGABONO 268 VDF A	56475	1.783	2	1.763	150.653	1.763	-	1.763
FF MEGABONO 270 VDF A	56566	70.978	2	70.310	788.289	70.310	-	70.310

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN		
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de libros 30/06/2023	Saldo de libros 31/12/2022	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
Medición a costo amortizado								
Del País								
Títulos privados (continuación)								
FF MEGABONO 272 VDF A	56645	95.060	2	94.846	708.439	94.846	-	94.846
FF MEGABONO 273 VDF A	56444	138.755	2	140.717	754.675	140.717	-	140.717
FF MEGABONO 274 VDF A	56807	123.453	2	124.762	-	124.762	-	124.762
FF MEGABONO 275 VDF A	56518	176.683	2	178.097	838.802	178.097	-	178.097
FF MEGABONO 276 VDF A	56883	433.853	2	440.484	-	440.484	-	440.484
FF MEGABONO 277 VDF A	56590	61.447	2	61.676	303.474	61.676	-	61.676
FF MEGABONO 278 VDF A	56971	730.326	2	741.830	-	741.830	-	741.830
FF MEGABONO 279 VDF A	56667	241.508	2	243.255	721.226	243.255	-	243.255
FF MEGABONO 280 VDF A	57070	848.935	2	834.236	-	834.236	-	834.236
FF MEGABONO 281 VDF A	56805	481.071	2	486.118	-	486.118	-	486.118
FF MEGABONO 282 VDF A	57147	812.042	2	805.053	-	805.053	-	805.053
FF MEGABONO 283 VDF A	56827	308.740	2	313.365	-	313.365	-	313.365
FF MEGABONO 285 VDF A	56917	257.714	2	262.932	-	262.932	-	262.932
FF MEGABONO 287 VDF A	56983	677.754	2	688.836	-	688.836	-	688.836
FF MEGABONO 289 VDF A	57096	878.186	2	872.913	-	872.913	-	872.913
FF RED MUTUAL 61 VDF A	55980	7.323	2	7.620	41.219	7.620	-	7.620
FF RED MUTUAL 62 VDF A	56124	32.956	2	35.888	112.001	35.888	-	35.888
FF RED MUTUAL 63 VDF A	56235	40.133	2	42.445	134.340	42.445	-	42.445
FF RED MUTUAL 64 VDF A	56389	69.366	2	72.784	177.159	72.784	-	72.784
FF RED MUTUAL 65 VDF A	56576	104.859	2	107.506	218.048	107.506	-	107.506
FF RED MUTUAL 66 VDF A	56775	147.000	2	147.933	-	147.933	-	147.933
FF RED MUTUAL 67 VDF A	56963	160.947	2	162.592	-	162.592	-	162.592
FF RED MUTUAL 68 VDF A	57160	217.849	2	216.176	-	216.176	-	216.176
FF SECUBONO 223 VDF A	56771	40.733	2	40.703	-	40.703	-	40.703
FF SECUBONO 224 VDF A	56863	64.661	2	64.509	-	64.509	-	64.509
FF SECUBONO 225 VDF A	56955	72.189	2	72.107	-	72.107	-	72.107
FF SECUBONO 226 VDF A	57127	108.050	2	106.387	-	106.387	-	106.387
FF SUCREDITO 23 VDF A	56615	94.424	2	95.429	313.541	95.429	-	95.429
FF VOII SERIE 1 CL A	56674	133.550	2	133.048	533.290	133.048	-	133.048
FF VOII SERIE 2 CL A	57063	208.867	2	206.590	-	206.590	-	206.590
FF PROY VIDA LAB RICHMOND	55507	128.338	2	128.338	133.449	128.338	-	128.338
ADELANTO FF AMFAYS 43	30-68271370-0	119.739	3	119.739	149.199	119.739	-	119.739
ADELANTO FF CONFIBONO 71	30-71749967-7	110.402	3	110.402	-	110.402	-	110.402
OTROS		-		-	3.355.808	-	-	-
ON MSU Energy clase III	55861	2.118.329	2	1.113.884	1.158.486	1.113.884	-	1.113.884
ON Cresud Serie XVII	56206	2.545.230	2	1.286.283	1.337.698	1.286.283	-	1.286.283
ON Vista Energy clase XIII	56207	2.650.000	2	1.286.326	1.337.776	1.286.326	-	1.286.326
ON MSU Energy clase V	56315	1.461.000	2	796.627	829.064	796.627	-	796.627
ON MSU Energy clase X	56433	1.500.000	2	815.726	818.340	815.726	-	815.726
ON Vista Energy clase XV	56637	801.523	2	418.793	435.523	418.793	-	418.793
ON Pampa Energia clase XVI	57016	1.051.326	2	540.226	-	540.226	-	540.226
ON YPF Clase 25	57118	2.329.147	2	1.414.990	-	1.414.990	-	1.414.990
Otros		-		-	1.180.359	-	-	-
Instrumentos de Patrimonio		3.952.728		3.952.728	5.071.516	3.952.728	-	3.952.728
Medidos a valor razonable con cambios en resultados		3.952.728		3.952.728	5.071.516	3.952.728	-	3.952.728
Del País		3.874.595		3.874.595	4.990.272	3.874.595	-	3.874.595
Garantizar SGR	30-68833176-1	433.745	3	433.745	1.237.524	433.745	-	433.745
Aval Federal SGR	30-70880297-9	47.401	3	47.401	72.829	47.401	-	47.401
Acindar PyMES SGR	30-70937729-5	329.199	3	329.199	470.368	329.199	-	329.199
Fid Aval SGR	33-70900345-9	41.973	3	41.973	52.915	41.973	-	41.973
Pyme Aval SGR	30-71503996-2	72.910	3	72.910	130.143	72.910	-	72.910
Union SGR	33-71521456-9	38.738	3	38.738	49.627	38.738	-	38.738
Argenpymes SGR	33-71492413-9	87.724	3	87.724	102.421	87.724	-	87.724
MOVIL SGR	33-71649227-9	103.270	3	103.270	137.836	103.270	-	103.270
COELSA	30-69226478-5	238.267	3	238.267	167.639	238.267	-	238.267
Argencontrol SA	30-68896430-6	6	3	6	6	6	-	6
Red Link SA	33-62974985-9	2.229.606	3	2.229.606	2.217.437	2.229.606	-	2.229.606
Mercado Abierto Electrónico SA	33-62818915-9	97.795	3	97.795	80.489	97.795	-	97.795
Creceer SGR	30-71101580-5	50.235	3	50.235	68.730	50.235	-	50.235
PLAY DIGITAL	30-71682943-6	103.726	3	103.726	202.308	103.726	-	103.726
Otros		-		-	-	-	-	-
Del Exterior		78.133		78.133	81.244	78.133	-	78.133
Banco Latinoamericano de Exportaciones	00-02900000-8	78.133	3	78.133	81.244	78.133	-	78.133
otros		-		-	-	-	-	-

(*) Ver nota 12.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**LASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADO
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/06/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	118.630.414	104.900.881
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	697.096	27.688
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.527.195	11.009.572
Sin garantías ni contragarantías preferidas	108.406.123	93.863.621
Con seguimiento especial - En observación	1.597.640	3.328.152
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	828.135	1.034.995
Sin garantías ni contragarantías preferidas	769.505	2.293.157
Con problemas	3.938.735	4.258.242
Con garantías y contragarantías "B"	3.061.684	689.855
Sin garantías ni contragarantías preferidas	877.051	3.568.387
Con alto riesgo de insolvencia	1.900.389	2.136.182
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	881.575	842.816
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.018.814	1.293.366
TOTAL	126.067.178	114.623.457
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	286.277.458	287.501.803
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	15.471.781	10.612.426
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	35.020.445	44.255.511
Sin garantías ni contragarantías preferidas	235.785.232	232.633.866
Riesgo bajo	4.883.802	5.429.689
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	102.776	55.858
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	552.928	685.715
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.228.098	4.688.116
Riesgo medio	3.736.627	4.780.109
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.122	133.324
Con garantías y contragarantías "B"	175.798	339.535
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.559.707	4.307.250
Riesgo alto	4.968.804	5.859.119
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	5.334	17.462
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	728.362	1.040.103
Sin garantías ni contragarantías preferidas	4.235.108	4.801.554
Irrecuperable	2.212.850	2.836.375
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.777	16.771
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	152.903	189.122
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.050.170	2.630.482
TOTAL	302.079.541	306.407.095
TOTAL GENERAL (*)	428.146.719	421.030.552

(*)

+ Otros Títulos de Deuda	906.640.602	815.176.298
+ Préstamos y Otras Financiaciones	398.859.763	389.794.358
- Otros Títulos de Deuda no incluidos en las normas de clasificación de deudores	(889.129.491)	(798.466.130)
+ - Préstamos y Otras Financiaciones no incluidos en las normas de clasificación de deudores	(2.204.367)	(1.667.221)
+ Partidas fuera de balance incluidas en las normas de clasificación de deudores	1.395.618	1.319.668
+ Provisiones (Anexo R)	12.584.594	14.873.579
Total general	428.146.719	421.030.552

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 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	56.730.109	13%	36.730.880	9%
50 siguientes mayores clientes	57.906.043	14%	57.279.603	14%
100 siguientes mayores clientes	31.467.315	7%	34.144.261	8%
Resto de clientes	282.043.252	66%	292.875.808	69%
TOTAL (*)	428.146.719	100%	421.030.552	100%

(*) Ver conciliación en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	20.908.163	54	81	162	324	2.087	20.910.871
BCRA	-	903	-	-	-	-	-	903
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	1.486.685	120.915.787	34.693.976	42.562.135	60.007.867	81.105.751	206.162.511	546.934.712
TOTAL (*)	1.486.685	141.824.853	34.694.030	42.562.216	60.008.029	81.106.075	206.164.598	567.846.486

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	4.090.043	319.048	451.863	751.067	830.242	8.715.666	15.157.929
BCRA	-	946	-	-	-	-	-	946
Sector Financiero	-	9	-	-	-	-	-	9
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	2.235.154	109.289.013	27.015.733	40.253.894	71.197.685	72.345.408	211.784.900	534.121.787
TOTAL (*)	2.235.154	113.380.011	27.334.781	40.705.757	71.948.752	73.175.650	220.500.566	549.280.671

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Síndica

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	637.274.012	49%	586.098.288	46%
50 siguientes mayores clientes	79.817.957	6%	88.116.992	7%
100 siguientes mayores clientes	35.143.000	3%	38.243.843	3%
Resto de clientes	559.889.631	42%	560.576.450	44%
TOTAL	1.312.124.600	100%	1.273.035.573	100%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
Síndica

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/06/2023
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.129.761.976	187.163.593	19.393.727	836.015	214.643	22.096	1.337.392.050
Sector Público no Financiero	506.215.406	115.723.438	3.627.166	-	-	-	625.566.010
Sector Financiero	27.744.408	8.240.354	10.416.485	-	-	-	46.401.247
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	595.802.162	63.199.801	5.350.076	836.015	214.643	22.096	665.424.793
Instrumentos derivados	248	-	-	-	-	-	248
Otros pasivos financieros	39.105.367	52.783	78.650	151.076	156.191	174.053	39.718.120
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	68.547	125.061	1.115.087	979.237	1.904.142	946.460	5.138.534
TOTAL (*)	1.168.936.138	187.341.437	20.587.464	1.966.328	2.274.976	1.142.609	1.382.248.952

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	1.131.571.859	139.413.661	18.163.851	696.250	138.916	35.812	1.290.020.349
Sector Público no Financiero	490.495.544	82.953.000	1.082.781	22.281	-	-	574.553.606
Sector Financiero	36.671.289	115.880	10.987.672	-	-	-	47.774.841
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	604.405.026	56.344.781	6.093.398	673.969	138.916	35.812	667.691.902
Instrumentos derivados	226	-	-	-	-	-	226
Operaciones de pase	7.411.330	-	-	-	-	-	7.411.330
Otras Entidades financieras	7.411.330	-	-	-	-	-	7.411.330
Otros pasivos financieros	33.466.611	77.152	117.679	206.989	325.741	284.557	34.478.729
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	129.589	160.798	1.087.966	1.055.448	2.090.945	2.108.719	6.633.465
Obligaciones negociables emitidas	-	4.870.325	-	-	-	-	4.870.325
TOTAL (*)	1.172.579.615	144.521.936	19.369.496	1.958.687	2.555.602	2.429.088	1.343.414.424

(*) Los saldos informados incluyen los intereses a devengar según las NIIF.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo final al 30/06/2023	Saldo final al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Provisiones por compromisos eventuales	2.190.455	658.055	(96.986)	-	(819.614)	1.931.910	2.190.455
Otras	1.262.758	324.622	(2.978)	(19.182)	(453.870)	1.111.350	1.262.758
TOTAL	3.453.213	982.677	(99.964)	(19.182)	(1.273.484)	3.043.260	3.453.213

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Síndica

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/06/2023	30/06/2023 (por moneda)					Total al 31/12/2022 (*)	
			Dólar	Euro	Libra	Franco Suizo	Real		Otras
ACTIVO									
Efectivo y Depósitos en Bancos	217.606.925	217.606.925	216.542.881	1.016.263	-	-	17.578	30.203	230.433.877
Otros activos financieros	699.617	699.617	699.617	-	-	-	-	-	725.898
Préstamos y otras financiaciones									
BCRA	895	895	895	-	-	-	-	-	942
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	42.191.407	42.191.407	42.191.407	-	-	-	-	-	40.769.446
Otros Títulos de Deuda	111.027.120	111.027.120	111.027.120	-	-	-	-	-	96.175.199
Activos financieros entregados en garantía	9.680.164	9.680.164	9.680.164	-	-	-	-	-	4.831.388
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	78.133	78.133	78.133	-	-	-	-	-	81.244
TOTAL ACTIVO	381.284.261	381.284.261	380.220.217	1.016.263	-	-	17.578	30.203	373.017.994
PASIVO									
Depósitos									
Sector Público no Financiero	104.729.604	104.729.604	104.729.604	-	-	-	-	-	98.942.138
Sector Financiero	43.005.835	43.005.835	43.005.835	-	-	-	-	-	44.202.672
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	133.623.193	133.623.193	133.623.193	-	-	-	-	-	147.668.314
Otros pasivos financieros	4.387.581	4.387.581	4.296.174	91.407	-	-	-	-	3.383.987
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.865.493	3.865.493	3.865.493	-	-	-	-	-	4.760.269
Otros pasivos no financieros	5.994	5.994	5.994	-	-	-	-	-	4.599
TOTAL PASIVO	289.617.700	289.617.700	289.526.293	91.407	-	-	-	-	298.961.979

(*) Los saldos se encuentran principalmente compuestos por dólares.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

PAULA B. VILLALBA
 Síndica

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Tipo de cobertura	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias	Monto al 30/06/2023	Monto al 31/12/2022
Operaciones de Pases	Intermediación - cuenta propia	-	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	MAE	1	1	1	32.195.071 (*)	40.681.489

(*) Ver Nota 3.

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Sindica

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Trimestre finalizado al 30/06/2023		Acumulado al 30/06/2023		Trimestre finalizado al 30/06/2022		Acumulado al 30/06/2022	
	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición obligatoria
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(3.106)	-	(177.769)	-	-	-	-	-
Resultado de títulos privados	(3.106)	-	(177.769)	-	-	-	-	-
Por inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	73.194	-	(163.682)	-	310.984	-	74.392
TOTAL	(3.106)	73.194	(177.769)	(163.682)	-	310.984	-	74.392

	Trimestre finalizado al 30/06/2023	Acumulado al 30/06/2023	Trimestre finalizado al 30/06/2022	Acumulado al 30/06/2022
Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado				
Ingresos por intereses				
Por efectivo y depósitos en bancos	-	-	-	-
Por títulos privados	1.971.127	3.613.153	937.338	1.698.469
Por títulos públicos	148.680.409	262.861.204	51.681.747	85.904.515
Por otros activos financieros	95.199	888.741	65.427	127.585
Por préstamos y otras financiaciones	54.912.480	102.139.046	48.067.800	88.758.586
Sector Financiero	2.281	5.645	2.287	2.287
Sector Privado no Financiero	54.910.199	102.133.401	48.065.513	88.756.299
Adelantos	4.732.149	7.611.867	1.443.583	2.223.905
Documentos	9.391.577	17.186.583	6.870.635	14.662.880
Hipotecarios	3.196.925	6.539.016	3.726.466	7.367.816
Prendarios	457.406	930.223	699.878	1.465.629
Personales	30.151.406	55.832.746	30.672.673	53.972.767
Tarjetas de crédito	6.666.350	13.417.687	4.402.172	8.546.553
Arrendamientos Financieros	95.565	213.267	25.099	52.334
Otros	218.821	402.012	225.007	464.415
Por operaciones de pase	10.191.687	21.338.166	5.829.798	17.598.734
Otras Entidades Financieras	10.191.687	21.338.166	5.829.798	17.598.734
TOTAL	215.850.902	390.840.310	106.582.110	194.087.889
Egresos por intereses				
Por Depósitos				
Sector Privado no Financiero	(111.348.243)	(202.250.870)	(43.011.224)	(77.199.552)
Cuentas corrientes	(332)	(836)	(583)	(1.546)
Cajas de ahorro	(3.186)	(6.646)	(14.568)	(35.120)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(109.994.141)	(199.781.721)	(41.982.242)	(75.688.677)
Otros	(1.350.584)	(2.461.667)	(1.013.831)	(1.474.209)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	-	-	(2)	(2)
Por operaciones de pase	(35.796)	(64.756)	-	-
Otras Entidades financieras	(35.796)	(64.756)	-	-
Por otros pasivos financieros	(81.533)	(739.789)	(3.088.920)	(5.253.607)
Por obligaciones negociables emitidas	(416.871)	(492.553)	(843.364)	(1.969.800)
TOTAL	(111.882.443)	(203.547.968)	(46.943.510)	(84.422.961)
Ingresos por Comisiones				
Comisiones vinculadas con obligaciones	772.329	1.558.545	844.522	1.653.652
Comisiones vinculadas con créditos	45.396	99.346	99.038	186.524
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4.006	7.164	2.028	3.725
Comisiones por tarjetas	2.826.254	5.617.310	2.892.741	6.000.701
Comisiones por seguros	81.946	150.704	73.947	146.713
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	87.724	181.039	101.606	219.428
TOTAL	3.819.655	7.616.108	4.013.882	8.210.743
Egresos por comisiones				
Otros	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)
TOTAL	(4.368.051)	(8.678.590)	(4.125.366)	(8.494.046)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 31/08/2023
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
Socia
Contadora Pública UBA
CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
Presidente

PAULA B. VILLALBA
Sindica

CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE JUNIO DE 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	PCE de los próximos 12 meses	PCE de vida remanente del activo financiero		Resultado monetario generado por provisiones	30/06/2023
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Otros activos financieros	158.520	(5.804)	-	-	(53.318)	99.398
Préstamos y otras financiaciones	14.441.987	1.139.919	43.771	1.911.682	(5.310.888)	12.226.471
Otras Entidades Financieras	-	-	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	14.441.987	1.139.919	43.771	1.911.682	(5.310.888)	12.226.471
Adelantos	138.480	274.054	16	13.147	(60.132)	365.565
Documentos	4.339.041	130.559	(9.654)	898.702	(1.598.840)	3.759.808
Hipotecarios	536.594	67.023	41.265	(22.326)	(196.288)	426.268
Prendarios (*)	10.072	(5.545)	4	(90)	(3.426)	1.015
Personales	3.933.061	1.113.614	(7.330)	182.771	(1.462.291)	3.759.825
Tarjetas de Crédito	2.665.063	1.430.085	19.490	840.060	(1.041.490)	3.913.208
Arrendamientos Financieros	2.189	(40)	(20)	(582)	(765)	782
Otros	2.817.487	(1.869.831)	-	-	(947.656)	-
Otros Títulos de deuda	273.072	87.094	-	-	-101.441	258.725
Compromisos eventuales	2.190.454	556.897	5.153	-	(820.594)	1.931.910
TOTAL DE PREVISIONES	17.064.033	1.778.106	48.924	1.911.682	(6.286.241)	14.516.504

(*) Existen cargos directos por 23 registrados en Cargo por incobrabilidad del Estado de Resultados.

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 31/08/2023
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL
 CPCECABA T° 1 - F° 13

ANALÍA C. BRUNET
 Socia
 Contadora Pública UBA
 CPCECABA T° 315 - F° 130

GUSTAVO J. CARDONI
 Gerente General

ISMAEL C. ALBERT
 Gerente de Contabilidad

GUILLERMO A. LAJE
 Presidente

PAULA B. VILLALBA
 Síndica