



Estados Financieros Intermedios Consolidados Condensados

31 DE MARZO 2024



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
INDICE

CONTENIDO

CARATULA
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO
ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS

NOTA 1-INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD
NOTA 2-EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES
NOTA 3-BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS
NOTA 4-INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
NOTA 5-OPERACIONES DE PASE
NOTA 6-ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
NOTA 7-OTROS ACTIVOS FINANCIEROS
NOTA 8-INFORMACIÓN POR SEGMENTOS
NOTA 9-PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
NOTA 10-CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS SOBRE EXPOSICIONES CREDITICIAS
NO MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
NOTA 11-ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR
NOTA 12-ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA
NOTA 13-OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS
NOTA 14-IMPUESTO A LAS GANANCIAS
NOTA 15-DEPÓSITOS
NOTA 16-OTROS PASIVOS FINANCIEROS
NOTA 17-EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES
NOTA 18-PROVISIONES
NOTA 19-ARRENDAMIENTOS
NOTA 20-OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS
NOTA 21-INGRESOS POR INTERESES
NOTA 22-EGRESOS POR INTERESES
NOTA 23-INGRESOS POR COMISIONES

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
INDICE (Cont.)

NOTA 24-EGRESOS POR COMISIONES
NOTA 25-OTROS INGRESOS OPERATIVOS
NOTA 26-BENEFICIOS AL PERSONAL
NOTA 27-GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
NOTA 28-OTROS GASTOS OPERATIVOS
NOTA 29-SALDOS FUERA DE BALANCE
NOTA 30-OPERACIONES CONTINGENTES
NOTA 31-ACTIVIDADES FIDUCIARIAS
NOTA 32-TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
NOTA 33-GESTIÓN DE CAPITAL, POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO Y
GERENCIAMIENTO DE RIESGOS
NOTA 34-SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS
NOTA 35-GUARDA DE DOCUMENTACIÓN – RESOLUCIÓN CNV N° 629/14
NOTA 36-CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV
NOTA 37-CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO
NOTA 38-SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA
NOTA 39-ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
NOTA 40 – RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES
NOTA 41 – APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
NOTA 42 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

ANEXOS

B-CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
C-CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
D-APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
H-CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
I-APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
R-CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

INFORMACIÓN PARA CNV

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA - TÍTULO IV - CAPÍTULO III ARTÍCULO 4 DE LA CNV (RES. GRAL. N° 622/13)

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A.
CUIT: 30-99922856-5
Domicilio legal: San Jerónimo 166
Ciudad de Córdoba – Provincia de Córdoba

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros consolidados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. (la “Entidad”) y sus sociedades controladas, que comprenden: (a) el estado consolidado de situación financiera al 31 de marzo de 2024, (b) los estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que los complementan.

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), que, tal como se indica en la Nota 3. 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 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (“FACPCE”), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

Responsabilidad de los auditores

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

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 3.1.1 “Normas contables aplicadas” a los estados financieros consolidados mencionados en el párrafo 1.:
 - a) En la que la Entidad indica (i) 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 (ii) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- b) En que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

Estas cuestiones no modifican la conclusión expresada en el párrafo 4., pero deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

Otras cuestiones

6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros separados condensados de período intermedio de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. a la misma fecha y por el mismo período indicado en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

7. En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:
- a) Los estados financieros mencionados en párrafo 1. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes, excepto por lo mencionado en la Nota 3.4.
- b) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones, Pensiones y Retiros de Córdoba, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 2.368.379.062 no siendo exigible a esa fecha.

- c) La información contenida en los puntos “Síntesis de la situación patrimonial”, “Síntesis de los resultados” y “Síntesis del flujo de efectivo” de la “Reseña Informativa consolidada con sociedades controladas”, presentada por la Entidad juntamente con los estados financieros para cumplimentar las normas de la Comisión Nacional de Valores (CNV), surge de los correspondientes estados financieros consolidados condensados de período intermedio de la Entidad al 31 de marzo de 2024 adjuntos y al 31 de marzo de 2023, 2022, 2021 y 2020, que no se incluyen en el documento adjunto. Asimismo, informamos que los estados financieros consolidados condensados de período intermedio al 31 de marzo de 2021 y 2020, a los cuales nos remitimos, y que deben ser leídos juntamente con este informe, fueron revisados por otros auditores quienes con fechas 31 de mayo de 2021 y 16 de junio de 2020, respectivamente, emitieron sus informes de revisión.
- d) Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros adjuntos de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. al 31 de marzo de 2024 son las siguientes:

Total del Activo	2.403.225.986
Total del Pasivo	2.010.475.985
Total del Patrimonio Neto	392.750.001
Total del Pasivo más Patrimonio Neto	2.403.225.986
Resultado neto del período	13.735.563

e) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la Nota 36. a los estados financieros condensados 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 de Córdoba, Provincia de Córdoba,
29 de mayo de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.CBA. MAT. 21.00029.6

CLAUDIO N. NOGUEIRAS
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E. Córdoba Matrícula N° 10-14766-7

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
Banco de la Provincia de Córdoba S.A.
San Jerónimo 166
Córdoba

En nuestro carácter de Síndicos de Banco de la Provincia de Córdoba S.A., actuando en forma colegiada bajo la denominación de Comisión Fiscalizadora, conforme lo establece el artículo 290 de la Ley de Sociedades Comerciales, y de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 5º del artículo 294 de la misma ley, informamos sobre la revisión limitada que hemos realizado sobre los documentos detallados en el punto siguiente. Tales documentos son responsabilidad del Directorio de Banco de la Provincia de Córdoba S.A., en lo que respecta a su contenido, preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados y sus sociedades controladas de acuerdo con las normas contables aplicables. Asimismo, es responsable de la existencia del control interno que considere necesario para posibilitar la preparación de los mismos libres de distorsiones significativas originadas en errores u omisiones o en irregularidades. Nuestro cometido se limita a informar sobre aspectos formales de esos documentos basados en el trabajo que se menciona en el punto II.

I. DOCUMENTOS EXAMINADOS

- A.-Estados de situación financiera intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024.
- B.-Estados de resultados intermedios consolidados condensados y Estados de Otros Resultados Integrales intermedios consolidados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- C.-Estados de cambios en el patrimonio intermedios consolidados condensados y de flujos de efectivo intermedios consolidados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- D.-Notas Adjuntas N° 1 a 42 y anexos B-C-D-H-I-R a los estados financieros intermedios consolidados condensados
- E.-Estados de situación financiera intermedios separados condensados al 31 de marzo de 2024.
- F.-Estados de resultados intermedios separados condensados y Estados de Otros Resultados Integrales intermedios separados condensados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024
- G. -Estados de cambios en el patrimonio intermedios separados condensados y de flujos de efectivo intermedios separados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- H.-. -Notas Adjuntas N° 1 a 42 y anexos A-B-C-D-H-I-J-L-O-R a los estados financieros intermedios separados condensados.

II. ALCANCE DE LA REVISIÓN LIMITADA

Esta revisión se llevó a cabo en el marco de las normas de la Ley de Sociedades Comerciales y de la Ley de Entidades Financieras vigentes. Las mismas requieren que el análisis de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados se realice de acuerdo con las normas específicas aplicables para la revisión limitada de dichos documentos e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la Ley de Sociedades Comerciales, Ley de Entidades Financieras y al estatuto de la Entidad, en lo relativo a sus aspectos formales.

A fin de llevar a cabo nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en los incisos "A" al "H" del punto I, hemos revisado, entre otros elementos, el proyecto del Informe realizado por el auditor externo PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. que se corresponde con el que emitió con fecha 29 de mayo de 2024.

Una revisión limitada consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos a la información contable y efectuar indagaciones a los responsables de las cuestiones contables y financieras. El alcance de esta revisión es sustancialmente menor al de una auditoría de estados financieros, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los mismos tomados en su conjunto. Consecuentemente, no expresamos opinión sobre la situación financiera de la Entidad al 31 de marzo del 2024 ni sobre los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio neto, el flujo de efectivo y sus equivalentes por el periodo de tres meses finalizado a esa fecha.

Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión sino un control de legalidad, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones de mérito, empresarias o de gestión, del Banco de la Provincia de Córdoba S.A., cuestiones que, junto con los criterios de enajenación de activos, son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Consideramos que el trabajo realizado por esta Comisión Fiscalizadora otorga una base razonable para fundamentar las aseveraciones que se expondrán ut infra.

III.- CONCLUSIÓN

Basado en la revisión realizada, con el alcance descrito en el apartado II, estamos en condiciones de manifestar que no se nos han presentado circunstancias que nos hicieran pensar que los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados adjuntos del Banco de la Provincia de Córdoba S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 no están presentados en forma razonable, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

No obstante, en base a la revisión limitada que hemos efectuado, los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados del BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA S.A., mencionados en el punto I, considerados en su conjunto, han sido preparados a partir de las registraciones contables de la Entidad que cumplen con requisitos formales de orden legal salvo por lo señalado en la Nota 3.1.1 en sus apartados a), y b) de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados de la Entidad, en lo atinente a la aplicación de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" en su punto 5.5 "Deterioro de Valor" sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no financiero que han sido valuados de acuerdo a la Comunicación "A" 6847 del BCRA y en el criterio de reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del Sector Público recibidos en canje que han sido valuados según lo establece la Comunicación "A" 7014.

IV.- NOTAS ACLARATORIAS

A.- Los estados financieros mencionados en el punto I de este informe se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventario y Balances. Las cifras de los presentes estados financieros mencionados en el punto I de este informe surgen del Libro Diario de la Entidad en soportes ópticos que, en sus aspectos formales, ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del BCRA.

B.- De acuerdo a lo requerido en la Resolución General 622/13 de la CNV, y según lo expresado en la Nota 36 a los estados financieros intermedios consolidados condensados relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida requerida, la Entidad cumple las exigencias solicitadas en dicha normativa. Por lo tanto, esta Comisión no tiene observaciones que efectuar.

C.- Hemos leído la reseña informativa consolidada requerida por el artículo 4, Capítulo III, Titulo IV de la Normativa de la Comisión Nacional de Valores, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio.

Córdoba, 29 de mayo de 2024.

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Nombre de auditor firmante	Claudio N. Nogueiras
Asociación Profesional	Pistrelli, Henry Martin y Asoc. SRL
Informe correspondiente al período cerrado el 31 de Marzo de 2024	8 - Conclusión sin salvedades

Concepto	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
ACTIVO			
Efectivo y depósitos en bancos		245.697.039	381.126.859
Efectivo		57.673.914	67.851.562
Entidades financieras y corresponsales		188.023.125	313.004.215
BCRA		186.044.414	310.767.794
Otras del país y del exterior		1.978.711	2.236.421
Otros		-	271.082
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		539.637.189	420.663.515
Instrumentos derivados	4	6.890.842	7.587.286
Operaciones de pase	5 6 11	69.870.001	687.458.614
Otros activos financieros	6 7 11	63.044.437	41.178.984
Préstamos y otras financiaciones	6 9 11 B-C-D	796.831.873	856.940.456
Sector público no financiero		3.759.964	7.057.472
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		793.071.909	849.882.984
Otros títulos de deuda	6 11	340.633.290	105.917.132
Activos financieros entregados en garantía	6 11	160.784.373	123.001.717
Activos por impuestos a las ganancias corriente		95.398	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	6 11	5.295.650	5.801.758
Propiedad, planta y equipo		128.461.016	128.329.888
Activos intangibles		11.183.960	11.661.329
Otros activos no financieros	13	34.800.918	37.351.639
TOTAL ACTIVO		2.403.225.986	2.807.019.177

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Concepto	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
PASIVO			
Depósitos	6 11 15 H	1.659.582.466	2.115.613.109
Sector público no financiero		659.665.688	707.764.097
Sector financiero		4.560	882
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		999.912.218	1.407.848.130
Instrumentos financieros derivados	4	1.690.195	1.966.293
Operaciones de pase	6 5 11	1.377.824	-
Otros pasivos financieros	6 11 16	167.214.864	130.007.795
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		164.129	15.716
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	14	53.492.985	54.393.972
Provisiones	18	24.659.065	17.117.058
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	14	36.550.668	25.746.005
Otros pasivos no financieros	20	65.743.789	83.144.791
TOTAL PASIVO		2.010.475.985	2.428.004.739
PATRIMONIO NETO			
Capital social		16.476.400	16.476.400
Ajustes al capital		268.728.765	268.728.765
Ganancias reservadas		1.308.196	1.308.196
Resultados no asignados		92.501.077	91
Resultado del período/ejercicio		13.735.563	92.500.986
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora		392.750.001	379.014.438
TOTAL PATRIMONIO NETO		392.750.001	379.014.438

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Concepto	Notas	Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por intereses	21	347.268.004	330.040.157
Egresos por intereses	22	(262.338.206)	(316.191.976)
Resultado neto por intereses		84.929.798	13.848.181
Ingresos por comisiones	23	18.163.035	18.312.557
Egresos por comisiones	24	(751.077)	(720.425)
Resultado neto por comisiones		17.411.958	17.592.132
Resultado neto por medición de instrum. Financ. a VR con cambios en rdos		134.711.052	98.146.442
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		168.213	1.387.489
Otros ingresos operativos	25	19.993.088	11.903.881
Cargo por incobrabilidad		(7.835.983)	(8.798.111)
Ingreso operativo neto		249.378.126	134.080.014
Beneficios al personal	26	(42.321.584)	(33.875.236)
Gastos de administración	27	(39.045.094)	(38.366.004)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(4.160.311)	(4.283.264)
Otros gastos operativos	28	(32.577.612)	(28.573.071)
Resultado operativo		131.273.525	28.982.439
Resultado por la posición monetaria neta		(90.695.007)	(26.668.679)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan		40.578.518	2.313.760
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	14	(26.842.955)	(1.419.046)
Resultado neto de las actividades que continúan		13.735.563	894.714
Resultado neto del período		13.735.563	894.714

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Concepto	Notas / Anexos	31/3/2024	31/3/2023
Resultado neto del ejercicio		13.735.563	894.714
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		13.735.563	894.714

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO POR EL PERÍODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Movimientos	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reserva de Utilidades	Resultados no asignados (RNA)	Total PN 31/03/2024
		En circulación		Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		16.476.400	268.728.765	1.308.196	92.501.077	379.014.438
Resultado neto del período-ganancia		-	-	-	13.735.563	13.735.563
Saldos al cierre del período		16.476.400	268.728.765	1.308.196	106.236.640	392.750.001

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14690-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO CONSOLIDADO CONDENSADO POR EL PERIODO DE TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Movimientos	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reserva de Utilidades	Resultados no asignados (RNA)	Total PN 31/03/2023
		En circulación		Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		15.844.575	266.377.349	562.364	3.729.163	286.513.451
Resultado neto del período-ganancia		-	-	-	894.714	894.714
Saldos al cierre del período		15.844.575	266.377.349	562.364	4.623.877	287.408.165

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

FERNANDO L. LÓPEZ AMAYA (Sindico)
Abogado
Mat.Col.Abog. 1-28514
Mat. Fed. T°64 F°581

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	Notas	31/03/2024	31/03/2023
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		40.578.518	2.313.760
Ajuste por el resultado monetario total del período		90.695.007	26.668.679
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(217.093.147)	(121.064.630)
Amortizaciones y desvalorizaciones		4.160.311	4.283.264
Cargo por incobrabilidad (neto de desafectaciones)		3.452.110	4.393.215
Diferencia de cambio		(10.238.114)	(36.145.061)
Otros ajustes		(214.467.454)	(93.596.048)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		264.625.458	(36.157.881)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(118.973.674)	(30.801.102)
Instrumentos derivados		696.444	(1.151.343)
Operaciones de pase		617.588.613	140.595.461
Préstamos y otras financiaciones			
Sector Público no Financiero		3.297.508	2.062.327
Otras Entidades financieras		-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		53.358.963	(2.228.894)
Otros Títulos de Deuda		(234.716.158)	(149.308.971)
Activos financieros entregados en garantía		(37.782.656)	12.349.972
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		506.109	(360.842)
Otros activos		(19.349.691)	(7.314.489)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		(429.853.456)	(26.110.330)
Depósitos			
Sector Público no Financiero		(48.098.409)	(1.569.376)
Sector financiero		3.678	(4.429)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(407.935.912)	(43.856.748)
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		-	-
Instrumentos derivados		(276.098)	(28.497)
Operaciones de pase		1.377.824	(2.179.301)
Otros pasivos		25.075.461	21.528.021
Cobros/Pagos por Impuesto a las Ganancias		(17.034.677)	689.049
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(268.082.297)	(153.661.353)

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	Notas	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(3.753.703)	(2.752.028)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(3.753.703)	(2.752.028)
Cobros:		-	4.964.965
Pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		-	4.964.965
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(3.753.703)	2.212.937
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(193.748)	(119.712)
Obligaciones negociables no subordinadas		(159.809)	(22.997)
Banco Central de la República Argentina		(9.632)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(24.307)	(96.715)
Cobros:		158.045	456.572
Banco Central de la República Argentina		-	1.237
Financiaciones de entidades financieras locales		158.045	455.335
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(35.703)	336.860
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		10.238.114	36.145.061
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		126.203.769	68.512.491
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCIÓN)/AUMENTO NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(135.429.820)	(46.454.004)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO (*)		381.126.859	373.745.815
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO(*)		245.697.039	327.291.811

o "Efectivo y depósitos en bancos" y a las colocaciones overnight en bancos del exterior registradas en el rubro "Préstamos y otras financiaciones – Al secto

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

Banco de la Provincia de Córdoba S.A. es una sociedad anónima constituida según las leyes de la República Argentina, con domicilio legal en la calle San Jerónimo 166, de la Ciudad de Córdoba, Provincia de Córdoba, República Argentina, e inscripta en el Registro Público de Comercio de la Provincia de Córdoba el 21 de mayo de 2004, bajo la Matrícula N° 3961-A. Su plazo de duración es de noventa y nueve años contados desde su inscripción registral.

El Banco inició sus operaciones el día 22 de septiembre de 1873, mutando a lo largo de los años de tipo societario. Finalmente, a través de la Ley Provincial N° 8.837, sancionada el 25 de marzo del año 2000, se dispone la transformación de la Entidad en una sociedad anónima, cumpliendo de esta manera con el criterio adoptado por el Poder Ejecutivo Provincial para la transferencia de las actividades bancarias al sector privado, quedando así bajo las disposiciones de la Ley General de Sociedades (Ley N° 19.550 y modificatorias).

Con fecha 24 de mayo de 1999, a través de la Comunicación "B" 6529, el Banco Central de la República Argentina (BCRA) comunica que, habiéndose verificado la adopción de los recaudos necesarios para el perfeccionamiento de la operación, Banco de la Provincia de Córdoba concretó la fusión por absorción del ex Banco Social de Córdoba. Posteriormente, con fecha 2 de julio de 2004, por medio de la Comunicación "B" 8235, el BCRA da a conocer el cambio societario de la Entidad.

La Entidad se encuentra incluida en la nómina de Entidades Financieras comprendidas en la Ley N° 21.526 (Texto Ordenado CREFI-2), sus operaciones se encuentran sujetas a la Ley de Entidades Financieras y a las regulaciones del BCRA. Así mismo se encuentra inscripta ante la Comisión Nacional de Valores bajo la categoría de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral (ALyC y AN INTEGRAL) bajo el N° 75 , Fiduciario Financiero bajo el N° 66, Agente de Colocación y Distribución integral de Fondos Comunes de Inversión (ACyDI FCI) bajo el N°177 y Agente de Colocación y Distribución de Fondos Comunes de Inversión (AC y D FCI) bajo el n° 58 , Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos comunes de Inversión (ACPIC) bajo el n° 27 y finalmente por resolución RE-2022-106259220-APN-GE#CNV de fecha 5 de octubre de 2022 como Entidad de Garantía.

Cuenta con una distribución de 155 sucursales, incluidas la de la ciudad de Rosario y la de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Además, cuenta con 59 Centros de Atención y 102 Puntos de recaudación BANCOR, con una amplia red de cajeros automáticos sobre plataforma Link 860, distribuidos en todo el territorio provincial.

Dada su composición accionaria, la Entidad ha sido designada, mientras la Provincia permanezca como Accionista mayoritaria, como caja obligada y agente financiero del Gobierno de la Provincia de Córdoba, prestando los siguientes servicios: a) recepción de: los depósitos de los Poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial de la Provincia y otros organismos y entidades autárquicas, de economía mixta del Estado Provincial y entes en los cuales el Estado Provincial sea titular de la participación total o mayoritaria del capital o posea el poder de decisión; depósitos judiciales; depósitos que se realicen en garantía de contratos o de ofertas en los procesos de selección de los organismos y entidades indicados precedentemente; depósitos para la integración de capitales de sociedades y otras entidades privadas constituidas en la Provincia de Córdoba; y todo tipo de préstamos y subsidios otorgados por el Estado Provincial, y los depósitos de las entidades que reciben dichos préstamos y subsidios; b) administración y pago de las remuneraciones de los agentes de los Poderes Ejecutivo, Legislativo y Judicial, y los organismos y entidades provinciales indicados en el punto a) precedente; c) realización de todo tipo de pagos por cuenta de organismos o entidades provinciales indicados en el punto a) precedente, y d) recepción de todas las rentas e ingresos de los organismos o entidades provinciales indicados en el punto a) precedente, incluso de los fondos de coparticipación federal y provincial de impuestos.

Adicionalmente, por su condición de banco comercial, la Entidad ofrece una gama completa de productos y servicios para particulares, como así también para pequeñas y medianas empresas y banca corporativa, entre ellos, cuentas corrientes, cajas de ahorro, plazo fijo, préstamos hipotecarios, préstamos personales, préstamos prendarios, descuento de documentos, préstamos financieros, comercio exterior y cambios, garantías, inversiones, pago de servicios, tarjetas de crédito y acreditación de haberes.

Con fecha 31 de enero de 2018, en la ciudad de Buenos Aires, Banco de la Provincia de Córdoba S.A. constituyó la Sociedad Gerente de fondos comunes de inversión denominada "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.", con el objeto de dedicarse por cuenta propia, de terceros o asociada a terceros debidamente autorizados, al desarrollo de todas las tareas relacionadas con la actividad de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, conforme la regulación establecida por la Comisión Nacional de Valores (CNV).

Por su parte, con fecha 1 de agosto de 2019 el Directorio de CNV aprobó, mediante Resolución N° RESFC-2019-20373, la inscripción de la Sociedad como Agente de administración de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión, bajo el Nro. 60.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Con fecha 16 de julio de 2019, en la ciudad de Buenos Aires, el Banco de la Provincia de Córdoba S.A. constituyó la Sociedad Servicio de Pago S.A.U., con el objeto de dedicarse por cuenta propia, de terceros o asociada a terceros a actuar como facilitador de pagos y prestar servicios electrónicos de pagos y/o cobranzas por cuenta y orden de terceros, de facturas de servicios y otros conceptos en forma virtual.

NOTA 2 – EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

El mercado financiero argentino ha observado durante los últimos años un prolongado período de volatilidad en los valores de mercado de los instrumentos financieros públicos y privados, incluyendo un nivel elevado de riesgo país, un incremento del tipo de cambio oficial entre el peso argentino y el dólar estadounidense, un incremento de las tasas de interés y una aceleración significativa del ritmo inflacionario (ver nota 3.1.6).

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, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200%. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, la mencionada brecha asciende aproximadamente a 15,87%.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado un proceso de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional.

Con fecha 7 de septiembre de 2020, la Entidad canjeó Bonos y Letes en dólares por nuevos bonos, siendo su valor 1.469.609, correspondiendo a 19.688 miles de dólares. Los bonos recibidos fueron valuados a su valor razonable al día del canje y clasificados en la categoría a Valor Razonable con cambios en Resultados.

Durante el primer Acumulados, la Entidad canjeó con fecha 3 de enero de 2023, Boncer, Ledes y Lecer por nuevos bonos y letras, siendo su valor 24.484.448. Los bonos y letras recibidas fueron valuados a valor razonable con cambios en resultados y a costo amortizado. Posteriormente, con fecha 14 de marzo del 2023 se realizó un nuevo canje de Boncer, Ledes y Lecer por un valor de 35.013.851. Los bonos recibidos fueron valuados todos a costo amortizado. Con fecha 8 de septiembre de 2023 la entidad realizó un canje de Obligaciones negociables por un valor de 46.064. La nueva obligación negociable que se incorpora a la cartera fue valuada a costo amortizado. Con fecha 3 de noviembre del 2023 se realizó un canje de Obligaciones negociables por un valor de 887.144. La nueva obligación negociable que se incorpora a la cartera fue valuada a costo amortizado. Por último, con fecha 1 de febrero de 2024 se realizó un canje de Obligaciones Negociables por un valor de 318.500. La nueva obligación negociable que se incorpora a la cartera fue valuada a costo amortizado.

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. Asimismo, se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55% respecto del dólar estadounidense, lo cual ha generado una aceleración del ritmo inflacionario, siendo la inflación interanual medida a partir del IPC nacional publicado por el INDEC de 288% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, a la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentra en tratamiento parlamentario un proyecto de ley que incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros.

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

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

NOTA 3 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1 Bases de preparación

3.1.1 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).

De las exclusiones transitorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes afectan la preparación de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados:

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, 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.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- b) 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, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF.

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 el canje explicado en la nota 2, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría 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 consolidados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

3.1.2 Bases de presentación y consolidación

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros consolidados condensados de período intermedio, 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 los acápites "Unidad de medida" de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación y consolidación, las políticas contables y los juicios,

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los estados financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 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 2023, 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 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 2023, ya emitidos.

Al 31 de marzo de 2024 la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de las siguientes sociedades:

Subsidiarias	Domicilio principal	País	Actividad principal
Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.	Bartolomé Mitre 341 5 piso –Oficina A-, CABA.	Argentina	Agente de Administración de PIC de FCI
Servicio de Pago S.A.U.	Bartolomé Mitre 341 6 piso, CABA.	Argentina	Prestar servicios electrónicos de pagos y/o cobranzas por cuenta y orden de terceros

La participación de la Entidad en las sociedades que consolida es la siguiente:

- Al 31 de marzo de 2024:

Subsidiarias	Acciones		Porcentual de la Entidad	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos posibles
Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.	Ordinarias, nominativas no endosables	149.537.022	100%	149.537.022
Servicio de Pago S.A.U.	Ordinarias, nominativas no endosables	508.933.906	100%	508.933.906

Los totales de activo, pasivo y patrimonio neto de la Entidad y sus subsidiarias al 31 de marzo de 2024 se exponen a continuación:

Saldos al 31/03/2024	Banco de la Provincia de Córdoba S.A.	Servicio de Pago S.A.U	Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.	Eliminaciones	Consolidado
Activo	2.401.777.177	3.164.235	2.290.102	4.005.528	2.403.225.986
Pasivo	2.009.027.176	2.165.202	403.082	1.119.475	2.010.475.985
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	392.750.001	999.033	1.887.020	2.886.053	392.750.001

Los totales de activo, pasivo y patrimonio neto de la Entidad y sus subsidiarias Al 31 de diciembre de 2023 se exponen a continuación:

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Saldos al 31/12/2023	Banco de la Provincia de Córdoba S.A.	Servicio de Pago S.A.U.	Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.	Eliminaciones	Consolidado
Activo	2.805.499.127	3.882.344	2.496.419	4.858.713	2.807.019.177
Pasivo	2.426.484.689	2.374.486	696.828	1.551.264	2.428.004.739
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	379.014.438	1.507.858	1.799.591	3.307.449	379.014.438

3.1.3 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 31 de marzo de 2024, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

3.1.4 Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera consolidado 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 11.

Los activos financieros y los pasivos financieros generalmente se informan en cifras brutas en el Estado de Situación Financiera consolidado. 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.

Siguiendo los lineamientos de la mencionada Comunicación, el estado de flujos de efectivo intermedio condensado se ha preparado utilizando el método indirecto, según el cual se parte de la utilidad o pérdida neta del período/ejercicio, y se depura ésta cifra por los efectos de las transacciones y partidas no monetarias, los cambios habidos durante el ejercicio en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación, así como las pérdidas y ganancias atribuibles a las actividades de inversión y financiación.

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

3.1.5 Información comparativa

El estado de situación financiera consolidado al 31 de marzo de 2024, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período del ejercicio precedente.

Las cifras correspondientes a la información comparativa han sido reexpresadas para considerar los cambios en el poder adquisitivo general de la moneda y, como resultado, están expresadas en la unidad de medida corriente al final del período sobre el cual se informa a fin de permitir su comparabilidad y sin que tal reexpresión modifique las decisiones tomadas con base en la información contable correspondiente a los ejercicios anteriores.

3.1.6 Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024 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.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

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 tasa 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 tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024 y 2023 fue de 51,62% y 21,73%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

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

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

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

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

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.

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

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

- (i) A la fecha de transición (31 de diciembre de 2018), la Entidad ha aplicado los siguientes procedimientos:
 - a) Los componentes del patrimonio, excepto los indicados en los puntos siguientes, se reexpresaron desde la fecha en que fueron suscriptos o integrados, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6849 para cada partida en particular.
 - b) Las ganancias reservadas, incluyendo la reserva por aplicación por primera vez de la NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
 - c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.
 - d) Los saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados a la fecha de transición.
- (ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

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

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

3.2 Cambios normativos introducidos en este ejercicio

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

- a) Modificación 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.

Estas modificaciones a las NIC no tuvieron impactos en los Estados Financieros.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

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

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

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

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

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

Estas modificaciones requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiamiento de proveedores en los pasivos y flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de esos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con esos acuerdos al principio y al final del período sobre el que se informa y el tipo y el efecto de 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 no tuvieron impactos significativos en las revelaciones de los Estados Financieros.

3.3 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 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:

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NIIF 18 – Presentación e información a revelar en los Estados Financieros

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

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

3.4 Transcripción a libros

A la fecha de emisión de los presentes Estados financieros intermedios consolidados condensados, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al libro de Inventario y Balances, de conformidad con las normas legales vigentes.

3.5 Juicios, estimaciones y supuestos contables

La preparación de los estados financieros consolidados requiere la elaboración y consideración, por parte de la Gerencia de la Entidad, de juicios, estimaciones y supuestos contables significativos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, ingresos y gastos, así como en la determinación y revelación de los activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. Las registraciones efectuadas se basan en la mejor estimación de la probabilidad de ocurrencia de diferentes eventos futuros. En este sentido, las incertidumbres asociadas con las estimaciones y supuestos adoptados podrían dar lugar en el futuro a resultados finales que podrían diferir de dichas estimaciones y requerir de ajustes significativos a los saldos informados de los activos y pasivos afectados. Los mismos se encuentran detallados en la nota 4 "Juicios y estimaciones contables" de los últimos estados financieros anuales al 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

NOTA 4 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Entidad mantiene como instrumentos financieros derivados operaciones de futuros. Estos son acuerdos contractuales para comprar o vender un instrumento financiero específico a un precio específico y una fecha estipulada en el futuro. Los contratos de futuros, corresponden a transacciones por montos estandarizados, ejecutadas en un mercado regulado y están sujetos a requisitos diarios de margen de efectivo. Las principales diferencias en los riesgos asociados con estos tipos de contratos son el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez. El riesgo de crédito relacionado con los contratos de futuros se considera muy bajo porque los requisitos de margen de efectivo ayudan a garantizar que estos contratos siempre sean respetados. La Entidad registró 2.335.121 y 6.676.073 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente en el activo en el rubro "Instrumentos derivados" por los derechos a cobrar provenientes de las operaciones de compra de dólar futuro realizadas con OTC y en el pasivo 1.690.195 y 1.693.422 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en el rubro "instrumentos derivados" por las obligaciones a pagar provenientes de la compra de dólar futuro realizadas con OTC. Los valores nominales de estas operaciones de futuros se exponen en el Anexo O "Instrumentos financieros derivados" a los estados financieros intermedios separados condensados.

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

La Entidad poseía 4.555.721 y 911.213 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, en el Activo registrados en el rubro "Instrumentos derivados" correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta 725.332.659 y 409.880.866 al 31 de

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. (Ver Anexos A y O a los estados financieros intermedios separados condensados).

NOTA 5 – OPERACIONES DE PASE

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

Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria por 69.870.001 y 687.458.614, respectivamente. Al 31 de marzo de 2024 la Entidad registró operaciones de pase pasivo por 1.377.824. Al 31 de diciembre de 2023 no se han registrado operaciones de pase pasivo.

NOTA 6 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

6.1-Categorías de activos financieros y pasivos financieros

El objetivo del modelo de negocio de la Entidad para gestionar los productos de banca empresa, individuos, sector financiero y público, es mantener los mismos para cobrar los flujos contractuales, es decir, los activos se gestionan a los efectos de realizar los flujos cobrando los pagos contractuales durante la vida del instrumento.

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

Por su parte, el objetivo del modelo de negocio para el segmento de operaciones de la mesa de dinero consiste en:

Corto y mediano plazo: aplicar los excedentes financieros de corto y mediano plazo en instrumentos del BCRA y títulos públicos con el objeto de gestionar necesidades de liquidez, teniendo en consideración aspectos de rentabilidad y profundidad de mercado.

Banco de la Provincia de Córdoba S.A. gestiona estos activos de la siguiente manera:

- Cartera de inversión: los títulos públicos nacionales computables para la integración de Efectivo Mínimo se mantienen en cartera para obtener los flujos de efectivo contractuales. No obstante, debido a la situación financiera actual, a los fines de eliminar o reducir las asimetrías contables de una sobrevaloración respecto a su valor de mercado, se valúan a Valor Razonable con el objetivo de reflejar información más relevante en los estados financieros.
- Cartera de negociación: El resto de los títulos públicos se mantienen con el objetivo de lograr flujos de efectivo a través de la compra venta, por lo que son valuados a valor razonable (con cambios en resultados).

Mediano y largo plazo: los excedentes financieros de mediano y/o largo plazo se invierten en obligaciones negociables y valores de deuda fiduciaria, entre otros, cuyo objetivo es mantener dichos activos financieros en cartera para obtener los flujos de efectivo contractuales, por lo que son valuados a costo amortizado.

Por consiguiente, los activos financieros se clasificaron en "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados", o "Activos financieros medidos a costo amortizado".

6.2 -Medición del valor razonable

El valor razonable es definido como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de la medición. Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio negociado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable.

Cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado o éste no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar dicho valor razonable se puede utilizar el valor de mercado de otro instrumento de similares características, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables, las cuales pueden verse afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

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

Determinación del valor razonable y su jerarquía

La Entidad utiliza la siguiente jerarquía para la determinación del valor razonable de sus instrumentos financieros:

- Nivel 1: las mediciones de los valores razonables son derivadas de los precios de cotización en mercados activos para activos o pasivos idénticos. El valor razonable de los instrumentos categorizados en nivel 1 se calculó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período o ejercicio, según corresponda, en mercados activos, de ser representativas. Actualmente, para los títulos públicos y privados, existen dos mercados principales en el que opera la Entidad, que son el BYMA y el MAE.
- Nivel 2: La información utilizada para determinar los valores razonables incluye cotizaciones de mercado de instrumentos similares en mercados activos, cotizaciones de mercado de instrumentos similares o idénticos en mercados no activos, o modelos de valoración que utilizan información que deriva de o puede observarse con datos de mercado. Adicionalmente, ciertos activos y pasivos incluidos dentro de esta categorización, fueron valuados utilizando cotizaciones identificadas de idénticos instrumentos en "mercados menos activos".
- Nivel 3: Para determinar el valor de mercado de éstos instrumentos se utilizan técnicas de valuación basadas en supuestos propios, que resultan similares a aquellos que serían utilizados por cualquier participante de mercado.

Transferencias entre niveles de jerarquía de valor razonable

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

Al 31 de marzo de 2024 no se verifican transferencias de niveles de valor razonable de los instrumentos financieros respecto al cierre del ejercicio anterior.

En el siguiente cuadro se exponen los activos financieros a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

	31/03/2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Activos financieros				
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	536.566.378	-	3.070.811	539.637.189
Instrumentos Derivados	6.890.842	-	-	6.890.842
Otros activos financieros	-	2.173.138	-	2.173.138
Activos Financieros entregados entregados en garantía	-	1.518.190	-	1.518.190
Inversiones en instrumentos de patrimonio	376.944	-	4.918.706	5.295.650
TOTAL	543.834.164	3.691.328	7.989.517	555.515.009

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

	31/12/2023			Valor razonable
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Activos financieros				
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	416.944.357	-	3.719.158	420.663.515
Instrumentos Derivados	7.587.286	-	-	7.587.286
Otros activos financieros	-	2.304.959	-	2.304.959
Inversiones en instrumentos de patrimonio	501.788	-	5.299.970	5.801.758
TOTAL	425.033.431	2.304.959	9.019.128	436.357.518

En el siguiente cuadro se exponen los pasivos financieros a valor razonable Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

	31/03/2024			Valor razonable
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Pasivos financieros				
Instrumentos Derivados	1.690.195	-	-	1.690.195
TOTAL	1.690.195	-	-	1.690.195

	31/12/2023			Valor razonable
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Pasivos financieros				
Instrumentos Derivados	1.966.293	-	-	1.966.293
TOTAL	1.966.293	-	-	1.966.293

6.3- Información sobre activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable

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

- *Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros:* para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los instrumentos financieros de tasa variable y los depósitos de caja de ahorro y cuentas corrientes.
- *Instrumentos financieros de tasa fija:* el valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado promedio ponderado ofrecidas para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

El siguiente cuadro muestra una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Activos financieros	31/03/2024				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Efectivo y depósitos en bancos	245.697.039	245.697.039	-	-	245.697.039
Otros activos financieros	60.871.299	-	60.871.299	-	60.871.299
Operaciones de pase	69.870.001	69.870.001	-	-	69.870.001
Préstamos y otras financiaciones	796.831.873	-	-	778.863.022	778.863.022
Otros títulos de deuda	340.633.290	255.716.313	84.916.977	-	340.633.290
Activos financieros entregados en garantía	159.266.183	-	159.266.183	-	159.266.183
TOTALES	1.673.169.685	571.283.353	305.054.459	778.863.022	1.655.200.834

Pasivos financieros	31/03/2024				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Depósitos	1.659.582.466	646.073.818	1.013.508.648	-	1.659.582.466
Otros pasivos financieros	167.214.864	-	167.214.864	-	167.214.864
Operaciones de pase	1.377.824	1.377.824	-	-	1.377.824
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	164.129	164.129	-	-	164.129
TOTALES	1.828.339.283	647.615.771	1.180.723.512	-	1.828.339.283

Activos financieros	31/12/2023				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Efectivo y depósitos en bancos	381.126.859	381.126.859	-	-	381.126.859
Otros activos financieros	38.874.025	-	38.874.025	-	38.874.025
Operaciones de pase	687.458.614	687.458.614	-	-	687.458.614
Préstamos y otras financiaciones	856.940.456	-	-	800.811.511	800.811.511
Otros títulos de deuda	105.917.132	-	105.917.132	-	105.917.132

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Activos financieros entregados en garantía	123.001.717	-	123.001.717	-	123.001.717
TOTALES	2.193.318.803	1.068.585.473	267.792.874	800.811.511	2.137.189.858

Pasivos financieros	31/12/2023				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Depósitos	2.115.613.109	1.067.779.148	1.047.833.961	-	2.115.613.109
Otros pasivos financieros	130.007.795	-	130.007.795	-	130.007.795
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.716	15.716	-	-	15.716
TOTALES	2.245.636.620	1.067.794.864	1.177.841.756	-	2.245.636.620

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composici3n de otros activos financieros es la siguiente:

Otros activos financieros	31/03/2024	31/12/2023
Deudores por venta de t3tulos p3blicos al contado a liquidar	46.638.315	21.208.837
Deudores varios (neto de provisi3n por riesgo de incobrabilidad)	14.775.344	18.123.995
Deudores por venta de ME al contado a liquidar	-	275.072
Provisi3n por incobrabilidad	(848.106)	(1.201.828)
Otros	2.478.884	2.772.908
TOTAL	63.044.437	41.178.984

NOTA 8- INFORMACI3N POR SEGMENTOS

La Entidad organiza la administraci3n de sus operaciones por segmentos, los cuales est3n identificados seg3n las transacciones que realizan, productos y/o servicios que ofrecen, as3 como tambi3n el tipo de cliente. A continuaci3n, se exponen los segmentos de negocios definidos por la Entidad:

- **Banca Individuos:** agrupa las operaciones y resultados asociados a las mismas, efectuadas por los clientes que sean personas f3sicas o asimilables. Los productos m3s utilizados por ellos incluyen: pr3stamos personales, hipotecarios, tarjetas de cr3dito, tarjetas de d3bito, dep3sitos a plazo fijo, dep3sitos en cuentas a la vista, entre otros.
- **Banca Empresas:** agrupa las operaciones y resultados asociados, cuando las mismas son ejecutadas por grandes empresas (banca megra), medianas, peque1as y microempresas as3 como tambi3n entidades institucionales correspondientes al sector privado (colegios profesionales, cooperativas, etc.). Entre los principales productos ofrecidos a este segmento se encuentran: descuento de cheques, pr3stamos documentados, prefinanciaci3n de exportaciones y acuerdos en cuenta corriente, dep3sitos a la vista, servicios de acreditaci3n de haberes, recaudaci3n y pagos.

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISI3N FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador P3blico U.B.A.
C.P.C.E. C3rdoba
Matr3cula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (S3ndica)
Contadora P3blica U.N.C
C.P.C.E. C3rdoba
Matr3cula N° 10-14590-6

Cr. V3CTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RA3L JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

- **Sector Financiero y Público:** agrupa las operaciones que los demás bancos y otros clientes del sector financiero, realizan con la Entidad y las operaciones ejecutadas por el Sector público, centralizadas principalmente en el Gobierno Provincial.
- **Inversores Institucionales (operaciones de la Mesa de Dinero):** incluye las operaciones con títulos valores y otras inversiones, así como también los depósitos a plazo fijo de entidades privadas dedicadas a actividades de inversión.
- **Resto sin distribución:** incluye aquellas partidas no atribuibles a los segmentos anteriores y las conciliaciones necesarias para arribar a los saldos contables.

El Directorio de la Entidad es quien supervisa 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 de cada segmento se evalúa en función de las ganancias y pérdidas operativas y se mide de manera consistente con las ganancias y pérdidas incluidas en los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados.

Por su parte, la Entidad no presenta información por segmentos geográficos porque no existen explotaciones en entornos económicos con riesgos y rendimientos que sean significativamente diferentes.

La Entidad no determina precios o tasas internas por captación o colocación de fondos entre segmentos.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 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 al 31 de marzo de 2024 y 2023 y al 31 de diciembre de 2023:

Conceptos	Segmentos					Total 31/03/2024
	Individuos	Empresas	Financiero y Público	Inversores Institucionales (Operaciones de la Mesa de Dinero)	Resto sin distribución/ conciliaciones	
Resultado neto por intereses	77.721.764	43.117.299	(104.110.752)	68.201.487	-	84.929.798
Resultado neto por comisiones	13.834.265	3.546.824	74.745	(4.955)	(38.921)	17.411.958
Resultados por medición de instrumentos financieros a valor razonable	-	-	-	134.711.052	-	134.711.052
Otros ingresos y egresos, netos	(6.548.177)	1.376.066	163.029	9.454.562	(110.224.763)	(105.779.283)
Impuesto a las ganancias	-	-	-	-	(26.842.955)	(26.842.955)
Resultado por la posición monetaria neta	-	-	-	-	(90.695.007)	(90.695.007)
Resultado por segmento	85.007.852	48.040.189	(103.872.978)	212.362.146	(227.801.646)	13.735.563

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	Segmentos					31/03/2024
	Individuos	Empresas	Financiero y Público	Inversores Institucionales (Operaciones de la Mesa de Dinero)	Resto sin distribución/ conciliaciones	
ACTIVO	571.313.144	255.182.789	72.626.717	971.806.208	532.297.128	2.403.225.986
Préstamos y otras financiaciones (*)	562.276.810	253.783.239	3.162.095	-	(22.390.271)	796.831.873
Otros activos	9.036.334	1.399.550	69.464.622	971.806.208	554.687.399	1.606.394.113
PASIVO	(789.018.280)	(101.734.025)	(679.565.152)	(238.799.917)	(201.358.611)	(2.010.475.985)
Depósitos	(718.619.943)	(98.236.137)	(659.215.029)	(182.528.828)	(982.529)	(1.659.582.466)
Otros pasivos	(70.398.337)	(3.497.888)	(20.350.123)	(56.271.089)	(200.376.082)	(350.893.519)

Conceptos	Segmentos					Total 31/03/2023
	Individuos	Empresas	Financiero y Público	Inversores Institucionales (Operaciones de la Mesa de Dinero)	Resto sin distribución/ conciliaciones	
Resultado neto por intereses	(46.445.333)	26.894.406	(79.248.929)	112.648.037	-	13.848.181
Resultado neto por comisiones	12.706.000	4.811.567	136.099	(20.027)	(41.507)	17.592.132
Resultados por medición de instrumentos financieros a valor razonable	-	-	-	98.146.442	-	98.146.442
Otros ingresos y egresos, netos	(3.854.836)	121.104	10.838	(85.039)	(96.796.383)	(100.604.316)
Impuesto a las ganancias	-	-	-	-	(1.419.046)	(1.419.046)
Resultado por la posición monetaria neta	-	-	-	-	(26.668.679)	(26.668.679)
Resultado por segmento	(37.594.169)	31.827.077	(79.101.992)	210.689.413	(124.925.615)	894.714

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	Segmentos					Total 31/12/2023
	Individuos	Empresas	Financiero y Público	Inversores Institucionales (Operaciones de la Mesa de Dinero)	Resto sin distribución/ conciliaciones	
ACTIVO	563.918.847	326.485.065	688.284.124	615.129.624	613.201.517	2.807.019.177
Préstamos y otras financiaciones (*)	555.673.314	324.650.217	6.294.945	-	(29.678.020)	856.940.456
Otros activos	8.245.533	1.834.848	681.989.179	615.129.624	642.879.537	1.950.078.721
PASIVO	(1.003.660.740)	(150.414.236)	(715.672.243)	(342.137.708)	(216.119.812)	(2.428.004.739)
Depósitos	(930.635.049)	(144.733.653)	(707.298.471)	(331.723.126)	(1.222.810)	(2.115.613.109)
Otros pasivos	(73.025.691)	(5.680.583)	(8.373.772)	(10.414.582)	(214.897.002)	(312.391.630)

(*) El importe incluido en "Resto sin distribución" corresponde principalmente a las provisiones por riesgo de incobrabilidad constituidas sobre la cartera de préstamos y otras financiaciones.

NOTA 9 – PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Tal como se menciona en nota 6.1 la Entidad mantiene los préstamos y otras financiaciones bajo un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales, y en consecuencia mide los préstamos y otras financiaciones a costo amortizado.

La composición del rubro es la siguiente:

Concepto	31/03/2024	31/12/2023
Sector público no financiero	3.759.964	7.057.472
Otros préstamos	3.593.754	6.480.295
Tarjetas de créditos	165.788	-
Adelantos	43.116	595.435
Ajustes NIIF	(42.694)	(18.258)
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	793.071.909	849.882.984
Hipotecarios	272.399.275	245.461.555
Tarjetas de crédito	213.161.302	240.474.496
Documentos	123.337.787	176.544.216
Personales	106.781.186	106.852.160
Otros préstamos	45.593.950	56.122.892
Intereses, ajustes, diferencias y cobros no aplicados	36.303.020	40.905.663
Prefinanciación y financiaciones de exportaciones	11.712.522	7.835.106
Adelantos	9.926.940	11.696.987
Prendarios	8.489.076	14.271.778

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Préstamos a empleados	1.232.642	1.582.998
Partidas pendientes de imputación	325.241	704.819
Ajustes NIIF	(13.631.547)	(22.362.499)
Previsiones	(22.842.937)	(30.557.498)
Otros	283.452	350.311
Total	796.831.873	856.940.456

Por su parte, la clasificación de los préstamos y otras financiaciones por situación crediticia y de las garantías recibidas se informa en el Anexo B. Adicionalmente, la información sobre la concentración de préstamos y otras financiaciones se presenta en el Anexo C que acompaña a los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados.

NOTA 10 –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 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.

La nota 6 “Activos y Pasivos financieros” revela los activos financieros medidos a valor razonable de manera recurrente junto con los activos financieros no registrados a valor razonable. Esta clasificación se efectúa en base a lo mencionado en la nota 3.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, asimismo se explica la información en cuanto a las metodologías de valuación.

Por consiguiente, considerando la excepción transitoria del BCRA mencionada en la nota 3.1.1 “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 excepto para las exposiciones al sector público. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, las cartas de crédito, 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.

10.1 Otros Activos Financieros

El siguiente cuadro muestra las exposiciones brutas de previsión abierto por etapas:

Composición	Saldo deuda				
	31/3/2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Otros Activos Financieros	61.719.405	-	-	61.719.405	100,00%
Total	61.719.405	-	-	61.719.405	100,00%
	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%	

Composición	Saldo deuda				
	31/12/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Otros Activos Financieros	40.075.854	-	-	40.075.854	100,00%

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Total	40.075.854	-	-	40.075.854	100,00%
	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%	

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" de los estados financieros separados condensados se expone la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas. Las PCE asociadas a Otros Activos Financieros al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a 848.106 y 1.201.828 respectivamente.

10.2 Préstamos y otras financiaciones medidas 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:

Préstamos y Otras Financiaciones

Composición	31/03/2024	31/12/2023
Total de Préstamos y Otras Financiaciones	829.546.151	902.802.933
Análisis Individual	2.504.228	3.580.435
Análisis Colectivo	827.041.923	899.222.498
Menos: Previsión por PCE (**)(***)	(22.842.937)	(30.557.498)
Total (*)	806.703.214	872.245.435

(*)Se excluye Sector Público ver Nota 3.1.1" Normas contables aplicadas"

(**) Ver anexo R - Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" a los Estados Financieros consolidados condensados.

(***) De acuerdo a lo explicado en la Nota 31.2 "Gobierno societario y gestión de riesgos", secciones "Previsiones adicionales prospectivas basadas en el juicio experto" y "Previsiones adicionales prospectivas basadas el contexto macroeconómico" al 31 de diciembre de 2023, la Entidad resolvió realizar un ajuste con visión prospectiva por 12.250.637. Al 31 de marzo de 2024 dicho ajuste asciende a 15.962.168.

Las tasas de interés para los préstamos se fijan sobre la base de las tasas de mercado existentes en la fecha de otorgamiento de los mismos.

El siguiente cuadro muestra la calidad crediticia y el saldo de deuda correspondiente, basado en el sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, el rango de PD y la clasificación por etapas a la fecha de cierre del período sobre el que se informa. El sistema interno de calificación crediticia de la Entidad, y el enfoque de evaluación y medición del deterioro por parte de la Entidad se explica en la nota 31 "Gestión de capital y políticas de Gerenciamiento de Riesgos" de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Calificación Interna	Rango PD	Saldo deuda					Total	%
		31/3/2024						
		Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3				
En cumplimiento								
<i>Grado alto</i>	0,00% - 0,50%	152.456.759	-	-		152.456.759	18,38%	
<i>Grado estándar</i>	0,50% - 11,70%	655.488.308	2.357.072	4.988.999		662.834.379	79,90%	
<i>Grado subestándar</i>	11,70% - 29,50%	167	-	1.912.423		1.912.590	0,23%	
<i>Atrasado pero no deteriorado</i>	29,50% - 100,00%	1.443	-	3.848.697		3.850.140	0,46%	
Incumplimiento								
<i>Deteriorado individualmente</i>	100%	-	-	8.492.283		8.492.283	1,03%	

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Total		807.946.677	2.357.072	19.242.402	829.546.151	100,00%
		97,40%	0,28%	2,32%	100,00%	
Saldo deuda						
31/12/2023						
Calificación Interna	Rango PD	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
En cumplimiento						
Grado alto	0,00% - 0,50%	174.778.891	172.194	-	174.951.085	19,38%
Grado estándar	0,50% - 11,70%	705.694.941	3.536.668	3.097.129	712.328.738	78,90%
Grado subestándar	11,70% - 29,50%	220	-	1.846.544	1.846.764	0,20%
Atrasado pero no deteriorado	29,50% - 100,00%	7	-	2.892.442	2.892.449	0,32%
Incumplimiento						
Deteriorado individualmente	100%	-	-	10.783.897	10.783.897	1,20%
Total		880.474.059	3.708.862	18.620.012	902.802.933	100,00%
		97,53%	0,41%	2,06%	100,00%	

Préstamos y Otras Financiaciones-Análisis Individual

		Saldo deuda		
		31/3/2024		
Calificación Interna	Rango PD	Etapa 3	Total	%
En cumplimiento				
Deteriorado individualmente	100%	2.504.228	2.504.228	100%
Total		2.504.228	2.504.228	100,00%
		100,00%	100,00%	
Saldo deuda				
31/12/2023				
Calificación Interna	Rango PD	Etapa 3	Total	%
Deteriorado individualmente	100%	3.580.435	3.580.435	100,00%
Total		3.580.435	3.580.435	100,00%
		100,00%	100,00%	

Préstamos y Otras Financiaciones-Análisis colectivo

		Saldo deuda				
		31/3/2024				
Calificación Interna	Rango PD	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
En cumplimiento						
Grado alto	0,00% - 0,50%	152.456.759	-	-	152.456.759	18,43%
Grado estándar	0,50% - 11,70%	655.488.308	2.357.072	4.988.999	662.834.379	80,15%
Grado subestándar	11,70% - 29,50%	167	-	1.912.423	1.912.590	0,23%

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

<i>Atrasado pero no deteriorado</i>	29,50% - 100,00%	1.443	-	3.848.697	3.850.140	0,47%
Incumplimiento Deteriorado individualmente	100%	-	-	5.988.055	5.988.055	0,72%
Total		807.946.677	2.357.072	16.738.174	827.041.923	100,00%
		97,69%	0,29%	2,02%	100,00%	

Saldo deuda

31/12/2023

Calificación Interna	Rango PD	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
En cumplimiento						
<i>Grado alto</i>	0,00% - 0,50%	174.778.891	172.194	-	174.951.085	19,46%
<i>Grado estándar</i>	0,50% - 11,70%	705.694.941	3.536.668	3.097.129	712.328.738	79,22%
<i>Grado subestándar</i>	11,70% - 29,50%	220	-	1.846.544	1.846.764	0,20%
<i>Atrasado pero no deteriorado</i>	29,50% - 100,00%	7	-	2.892.442	2.892.449	0,32%
Incumplimiento Deteriorado individualmente	100%	-	-	7.203.462	7.203.462	0,80%
Total		880.474.059	3.708.862	15.039.577	899.222.498	100,00%
		97,92%	0,41%	0,01672509	100,00%	

10.3 Otros títulos de Deuda a costo amortizado

El siguiente cuadro muestra las exposiciones brutas de previsión abierto por etapas:

Composición	Saldo deuda 31/3/2024				
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
Obligaciones Negociables en Pesos	22.780.417	-	-	22.780.417	36,08%
Obligaciones Negociables en USD	40.239.130	-	-	40.239.130	63,74%
Fideicomisos en Pesos	67.857	-	-	67.857	0,11%
Fideicomisos en USD	47.157	-	-	47.157	0,07%
Total	63.134.561	-	-	63.134.561	100,00%
	100,00%	-	-	100,00%	

Composición	Saldo deuda 31/12/2023				
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total	%
Obligaciones Negociables en Pesos	19.882.008	-	-	19.882.008	27,22%
Obligaciones Negociables en USD	52.051.306	517.461	-	52.568.767	71,97%
Fideicomisos en Pesos	487.163	-	-	487.163	0,67%
Fideicomisos en USD	102.500	-	-	102.500	0,14%
Total	72.522.977	517.461	-	73.040.438	100,00%
	99,29%	0,71%	-	100,00%	

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" se expone la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas. Las PCE asociadas a Otros títulos de deuda al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a 3.709 y 17.471 respectivamente.

10.4 Compromisos Eventuales

El siguiente cuadro muestra las exposiciones brutas de previsión abierto por etapas:

Composición	Saldo deuda				
	31/3/2024				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Garantías Otorgadas	1.409.047	229.705	-	1.638.752	0,27%
Límite no utilizado en TC y CC	608.401.926	589.629	548.914	609.540.469	99,73%
Total	609.810.973	819.334	548.914	611.179.221	100,00%
	99,78%	0,13%	0,09%	100,00%	

Composición	Saldo deuda				
	31/12/2023				
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	%
Garantías Otorgadas	2.554.556	-	-	2.554.556	0,47%
Límite no utilizado en TC y CC	539.077.128	5.685.173	581.816	545.344.117	99,53%
Total	541.631.684	5.685.173	581.816	547.898.673	100,00%
	98,86%	1,04%	0,11%	100,00%	

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" de los presentes estados financieros se expone la evolución de las provisiones por pérdidas crediticias esperadas. Las PCE asociadas a Compromisos Eventuales al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 ascienden a 3.584.632 y 2.622.030 respectivamente.

NOTA 11- ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

A continuación, se expone el análisis de los saldos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar:

31/03/2024										
CONCEPTOS	VENCIDO	1 A 3 MESES	DE 3 A 6 MESES	DE 6 A 12 MESES	TOTAL DENTRO DE LOS 12 MESES	DE 12 A 24 MESES	MÁS DE 24	TOTAL DESPUÉS DE LOS 12 MESES	SIN VENCIMIENTO	TOTAL
Instrumentos derivados	-	1.999.178	649.890	257.355	2.906.423	-	3.984.419	3.984.419	-	6.890.842
Operaciones de pase	-	69.870.001	-	-	69.870.001	-	-	-	-	69.870.001
Otros activos financieros (*)	-	51.942.489	675	-	51.943.164	-	310.495	310.495	11.638.884	63.892.543
Préstamos y otras financiaciones (*)(**)	13.538.634	447.654.671	85.804.582	48.210.664	581.669.917	47.765.080	176.701.179	224.466.259	-	819.674.810
Otros Títulos de deuda (*)	-	1.326.625	2.669.889	36.838.602	40.835.116	26.813.853	272.988.030	299.801.883	-	340.636.999
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	160.784.373	160.784.373

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Inversiones en instrumentos de Patrimonio	-	-	-	-	-	103.312	-	103.312	5.192.338	5.295.650
TOTAL ACTIVO	13.538.634	572.792.964	89.125.036	85.306.621	747.224.621	74.682.245	453.984.123	528.666.368	177.615.595	1.467.045.218
Depósitos	-	1.590.749.421	67.497.645	1.315.523	1.659.562.589	17.448	2.429	19.877	-	1.659.582.466
Instrumentos derivados	-	1.690.195	-	-	1.690.195	-	-	-	-	1.690.195
Operaciones de pase	-	1.377.824	-	-	1.377.824	-	-	-	-	1.377.824
Otros pasivos financieros	-	167.145.522	12.946	25.683	167.184.151	30.612	101	30.713	-	167.214.864
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones	-	164.129	-	-	164.129	-	-	-	-	164.129
TOTAL PASIVO	-	1.761.127.091	67.510.591	1.341.206	1.829.978.888	48.060	2.530	50.590	-	1.830.029.478

31/12/2023										
CONCEPTOS	VENCIDO	1 A 3 MESES	DE 3 A 6 MESES	DE 6 A 12 MESES	TOTAL DENTRO DE LOS 12 MESES	DE 12 A 24 MESES	MÁS DE 24	TOTAL DESPUÉS DE LOS 12 MESES	SIN VENCIMIENTO	TOTAL
Instrumentos derivados	-	3.180.512	3.031.192	995.628	7.207.332	379.954	-	379.954	-	7.587.286
Operaciones de pase	-	687.458.614	-	-	687.458.614	-	-	-	-	687.458.614
Otros activos financieros (*)	-	24.894.729	2.108.101	-	27.002.830	-	255.889	255.889	15.122.093	42.380.812
Préstamos y otras financiaci3nes (**)	14.161.019	416.220.397	109.915.709	106.609.950	632.746.056	56.843.615	183.747.264	240.590.879	-	887.497.954
Otros Títulos de deuda (*)	-	35.516.235	2.100.066	12.325.886	49.942.187	18.630.125	37.362.291	55.992.416	-	105.934.603
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	123.001.717	123.001.717
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	-	-	-	-	-	294.909	-	294.909	5.506.849	5.801.758
TOTAL ACTIVO	14.161.019	1.167.270.487	117.155.068	119.931.464	1.404.357.019	76.148.603	221.365.444	297.514.047	143.630.659	1.859.662.744
Depósitos	-	2.106.894.394	7.162.388	1.514.970	2.115.571.752	36.921	4.436	41.357	-	2.115.613.109
Instrumentos derivados	-	1.966.293	-	-	1.966.293	-	-	-	-	1.966.293
Otros pasivos financieros	-	129.908.404	14.760	29.871	129.953.035	52.899	1.861	54.760	-	130.007.795
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones	-	15.716	-	-	15.716	-	-	-	-	15.716
TOTAL PASIVO	-	2.238.784.807	7.177.148	1.544.841	2.247.506.796	89.820	6.297	96.117	-	2.247.602.913

(*) Se informan saldos antes de provisiones.

(**) Se consideran vencidos aquellos préstamos y otras financiaci3nes que posean un atraso de más de 31 días a la fecha de reporte.

NOTA 12 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISI3N FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Activos financieros entregados en garantía	31/03/2024	31/12/2023
Cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el BCRA por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y otras asimilables	125.579.791	75.773.138
Operaciones de compra a término de títulos	1.518.190	-
Depósitos en garantía vinculados con la operatoria de tarjetas de crédito	883.838	1.369.965
Depósitos en garantía Rueda CPC1 – Ley N° 26.832	1.523.623	1.524.571
Por operaciones a término de Moneda Extranjera	4.214.526	9.074.186
Otros depósitos en garantía	27.064.405	35.259.857
Subtotal Activos financieros entregados en garantía	160.784.373	123.001.717

Propiedad planta y equipo	31/03/2024	31/12/2023
Inmuebles afectados a Embargo Judicial	114.998	175.320
Subtotal Propiedad planta y equipo	114.998	175.320

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de Diciembre 2023 la composición de otros activos no financieros es la siguiente:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Anticipos por compra de bienes	26.001.596	24.877.021
Otros bienes diversos	4.950.281	5.120.572
Anticipos de impuestos	3.299.418	6.415.660
Pagos efectuados por adelantado	361.623	440.206
Anticipos honorarios directores y síndicos	5.938	12.717
Otros	182.062	485.463
TOTAL	34.800.918	37.351.639

NOTA 14 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, la apertura del cargo por impuesto a las ganancias es la siguiente.

	31/03/2024	31/03/2023
Impuesto a las ganancias corriente	(16.229.198)	4.369

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Impuesto a las ganancias diferido	(10.613.757)	(1.423.415)
Total Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(26.842.955)	(1.419.046)

A continuación, se presenta una conciliación entre el cargo a resultados por impuesto a las ganancias y el que resultaría de aplicar la tasa impositiva vigente al resultado antes de impuesto de las actividades que continúan 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, respectivamente:

	31/03/2024	31/03/2023
Resultado del ejercicio antes de impuesto de las actividades que continúan	40.578.518	2.313.760
Tasa impositiva vigente (*)	35%	35%
Importe resultante a la tasa impositiva vigente – Pérdida	(14.202.481)	(809.816)
Diferencias permanentes netas a la tasa del impuesto	(12.640.474)	(609.230)
Total Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(26.842.955)	(1.419.046)

(*) A partir del 1 de Enero de 2024 inclusive las escalas a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada es la siguiente: hasta \$34.703.523,08 corresponde tributar impuesto sobre una alícuota del 25%, de \$34.703.523,08 a \$ 347.035.230,79 corresponde tributar la suma de \$ 8.675.880,77 más el 30% sobre el excedente de \$34.703.523,08 y a partir de \$347.035.230,79 corresponde tributar \$ 102.375.393,08 más el 35% sobre el excedente de \$347.035.230,79.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los activos y pasivos diferidos por impuesto a las ganancias es la siguiente:

	31/03/2024	31/12/2023
Activos por impuesto diferido		
- Provisiones de activos no deducibles impositivamente	7.472.663	10.806.553
- Préstamos – Ajustes de medición	4.785.984	7.833.266
- Provisiones de pasivo no deducibles impositivamente	1.674.707	1.472.423
- Ajustes por inflación impositivo	237.607	1.070.105
- Fidelización de clientes	42.426	52.307
- Arrendamientos financieros (NIIF 16)	10.714	35.836
- Títulos Públicos	1.301	1.973
- Quebrantos impositivos (*)	-	193.486
Total de activos por impuesto diferido	14.225.402	21.465.949

	31/03/2024	31/12/2023
Pasivos por impuesto diferido		
- Propiedad, planta y equipo	(48.152.069)	(44.748.706)
- Diferencias de valuación SGR e Instrumentos de Patrimonio	(2.533.742)	(2.271.931)
- Activos intangibles - Ajustes de mediación	-	(2.995)

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

- Resultado no realizado FCI	(72.955)	(161.629)
- Cargas fiscales	-	(285)
- Bienes de cambio	-	(217)
- Diferencia de cambio	(17.304)	(26.191)
Total de pasivos por impuesto diferido	(50.776.070)	(47.211.954)

PASIVO NETO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	(36.550.668)	(25.746.005)
--	---------------------	---------------------

Los activos y pasivos impositivos diferidos se compensan por la exigencia legal de hacerlo frente a la autoridad fiscal.

NOTA 15 – DEPÓSITOS

La composición del rubro es la siguiente:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Sector público no financiero	659.665.688	707.764.097
Plazo fijo	469.852.071	361.151.903
Cuentas corrientes	132.188.178	290.643.569
Depósitos judiciales	23.406.592	29.442.152
Otros	34.218.847	26.526.473
Sector financiero	4.560	882
Cuentas corrientes	4.560	882
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	999.912.218	1.407.848.130
Plazo fijo	575.991.393	765.405.383
Cuentas especiales	207.827.773	288.777.075
Caja de ahorro	119.956.498	155.680.048
Cuentas corrientes	95.611.832	197.181.969
Partidas pendientes de imputación	524.722	803.655
Total	1.659.582.466	2.115.613.109

La información sobre la concentración de los depósitos se informa en el anexo H que acompaña a los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

NOTA 16 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición de otros pasivos financieros es la siguiente:

Otros pasivos financieros	31/03/2024	31/12/2023
Obligaciones por financiación de compras	68.549.868	68.060.592
Diversas sujetas a efectivo mínimo	36.722.482	37.036.936

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Acreedores no financieros por compra de Títulos Públicos	26.314.630	6.519.311
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	3.402.219	9.242.784
Diversas no sujetas a Efectivo Mínimo	481.920	1.858.696
Arrendamientos financieros a pagar	464.605	682.573
Otros intereses devengados a pagar	1.065	5.316
Otras	31.278.075	6.601.587
TOTAL	167.214.864	130.007.795

NOTA 17 – EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 19 de Mayo de 2023 mediante la Asamblea General Ordinaria aprobó la constitución de un nuevo Programa para la emisión de una o más series de Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones por un valor nominal máximo de U\$S 100.000.000 (dólares cien millones) o su equivalente en otras monedas.

Con fecha 22 de noviembre de 2023, la CNV, mediante la Resolución del Directorio N°RESFC-2023-22521-APN-DIR#CNV, autorizó la creación del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Simples por hasta un valor nominal de U\$S 100.000.000 (o su equivalente en otras monedas o unidades de valor) y el reingreso del banco al régimen de oferta pública, cuyo prospecto de programa fue publicado el 11 de diciembre en el Boletín diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires.

NOTA 18 – PROVISIONES

Comprende los montos estimados para hacer frente a pasivos de probable concreción que, en caso de producirse, originarían una pérdida para la Entidad.

Los plazos esperados para cancelar estas obligaciones son los siguientes:

Conceptos	31/03/2024		31/03/2024	31/12/2023
	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses		
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	8.721.765	11.132.033	19.853.798	12.881.337
Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito	3.357.807	24.852	3.382.659	2.443.200
Otras contingencias	1.220.635	-	1.220.635	1.613.691
Por adelantos en cuenta corriente acordados revocables	190.539	682	191.221	178.052
Por compromisos eventuales	10.752	-	10.752	778
TOTAL	13.501.498	11.157.567	24.659.065	17.117.058

La Entidad registra el pasivo por provisiones con base en el concepto de expertos de las áreas Jurídicas y Laborales, quienes, de acuerdo con el estado del proceso legal, califican cada caso. Adicionalmente, se aplican árboles de decisiones desarrollados de acuerdo con la clase de contingencia (ya sea judicial o laboral) para la clasificación para la constitución de la provisión conforme a la política de provisiones por riesgo en contingencias judiciales aprobadas por el Directorio de la Entidad.

En el Anexo J "Movimiento de provisiones" a los estados financieros intermedios separados condensados se expone la evolución de las provisiones durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 19- ARRENDAMIENTOS

Tras la adopción de la NIIF 16, la Entidad aplicó un enfoque único de reconocimiento y medición para todos los arrendamientos, aplicando los criterios indicados en la nota 3.2.10 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023, excepto los arrendamientos a corto plazo (dentro de 12 meses a la fecha de la aplicación inicial) y los arrendamientos de activos de bajo valor aplicando la adopción dispuesta a tal efecto por la NIIF 16.

NOTA 20 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición de otros pasivos no financieros es la siguiente:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Acreedores varios	27.158.895	34.221.976
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	15.924.830	13.656.938
Impuestos a pagar	12.908.948	21.257.581
Retenciones a pagar	7.833.522	12.921.192
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	1.557.385	449.607
Pasivos del contrato	256.884	509.362
Otras	103.325	128.135
TOTAL	65.743.789	83.144.791

NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Por préstamos y otras financiaciones	235.316.998	118.172.850
Por títulos públicos	57.252.589	179.386.476
Por operaciones de pases activos	46.854.342	21.664.904
Por títulos privados	7.835.945	10.798.938
Por efectivo y depósitos en bancos	8.130	16.989
TOTAL	347.268.004	330.040.157

NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Por depósitos	261.933.450	316.120.744
Por operaciones de pases pasivos	224.236	48.235
Por otros pasivos financieros	161.542	22.997

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18.978	-
TOTAL	262.338.206	316.191.976

NOTA 23- INGRESOS POR COMISIONES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	9.791.052	8.442.599
Comisiones vinculadas con obligaciones	7.413.159	9.021.998
Comisiones vinculadas con seguros	477.611	424.007
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	365.957	238.501
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	95.794	114.557
Comisiones vinculadas con créditos	19.462	46.312
Comisiones por garantías financieras otorgadas	-	24.583
TOTAL	18.163.035	18.312.557

NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Comisiones	712.162	678.876
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	38.791	40.389
Comisiones vinculadas con operaciones con títulos valores	124	1.160
TOTAL	751.077	720.425

NOTA 25 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	10.084.327	717.403
Previsiones desafectadas	4.383.873	4.404.897
Ingresos por servicios	2.402.508	3.465.268
Resultado por otros créditos por interm. financiera	1.353.869	209.546

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Alquiler de cajas de seguridad	409.737	509.924
Intereses Punitorios	370.935	354.124
Créditos Recuperados	107.580	1.722.430
Otros	880.259	520.289
TOTAL	19.993.088	11.903.881

NOTA 26 – BENEFICIOS AL PERSONAL

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Remuneraciones	22.076.153	23.736.644
Servicios al personal	13.557.785	5.388.107
Cargas sociales	6.443.013	4.534.399
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	244.633	216.086
TOTAL	42.321.584	33.875.236

NOTA 27 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Impuestos	15.272.920	10.714.306
Servicios administrativos contratados	7.841.427	7.879.370
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	6.085.524	6.412.790
Transporte de caudales	4.067.723	5.249.018
Servicios de seguridad	1.468.805	1.755.720
Seguros	1.053.320	1.963.968
Electricidad y comunicaciones	829.020	890.618
Otros honorarios	726.509	1.440.247
Propaganda y publicidad	657.976	724.625
Representación, gastos y movilidad	296.979	326.586
Alquileres	179.470	238.854
Papelería y útiles	121.801	135.622
Honorarios a directores y síndicos	66.324	102.215

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Otros	377.296	532.065
TOTAL	39.045.094	38.366.004

NOTA 28 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Impuesto sobre los ingresos brutos	19.091.096	16.379.320
Procesamiento de tarjetas	7.452.062	5.700.560
Cargo por otras provisiones	2.271.519	1.562.162
Egresos por Servicios	1.445.878	1.757.004
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	721.925	1.089.990
Servicio de correspondencia	629.742	660.322
Intereses por arrendamientos financieros	46.710	56.187
Fallecidos ANSES	598	90.068
Otros	918.082	1.277.458
TOTAL	32.577.612	28.573.071

NOTA 29 – SALDOS FUERA DE BALANCE

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, entre los principales saldos fuera del balance se encuentran los siguientes:

Concepto	31/03/2024	31/12/2023
Opciones de venta tomadas	725.332.659	409.880.866
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito y Cuentas Corrientes	610.726.474	545.344.120
Valores en custodia - Títulos públicos y privados	522.148.817	582.107.527
Otras Garantías recibidas	305.226.905	369.054.773
Otros valores en custodia	118.578.849	104.335.907
Ventas y Compras a término ME - Futuros	96.354.042	92.028.539
Garantías por operaciones de pase	62.472.224	613.668.899
Valores pendientes de cobro	45.050.418	71.316.226
Valores por debitar	6.880.921	14.799.358
Garantías otorgadas	1.513.631	2.525.310
Total	2.494.284.940	2.805.061.525

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 30 – OPERACIONES CONTINGENTES

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

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

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito y Cuentas Corrientes	610.726.474	545.344.120
Otras garantías recibidas	305.226.905	369.054.773
Garantías otorgadas	1.513.631	2.525.310
Créditos documentados por operaciones de Comex	125.121	29.246
SUBTOTAL	917.592.131	916.953.449
Provisiones por Pérdidas Crediticias Esperadas (PCE)	(3.584.632)	(2.622.030)
TOTAL	914.007.499	914.331.419

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 33 "Gestión de capital y políticas de gerenciamiento de riesgos de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 31 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

La Entidad ha recibido en propiedad fiduciaria, activos a ser aplicados a los fines determinados en cada uno de los fideicomisos, a los efectos de garantizar el cumplimiento de las obligaciones emergentes de los respectivos contratos, según el siguiente detalle:

31.1 Fideicomisos de Administración

Fecha del Contrato	Fideicomiso	Saldo al 31/03/2024	Saldo al 31/12/2023
20/03/2013	Fideicomiso Fondo desarrollo de la infraestructura sanitaria y cloacal de la Municipalidad de Córdoba	358.677	6.411
10/02/2020	Fideicomiso para el desarrollo agropecuario	59.286	200.350
19/04/2021	Fideicomiso Fondo para el progreso	44.620	40.974
15/12/2021	Fideicomiso Fondo Córdoba ciudad inteligente	14.872	9.244

La Entidad no responde en ningún caso con los bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución de sus obligaciones contractuales. Al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los patrimonios fideicomitados se encuentran registrados en "Partidas fuera de balance – Deudoras – Otros valores en custodia".

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 32- TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con la NIC 24, se define como parte relacionada a toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad por:

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

Por su parte, 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 como personal clave de la gerencia, a efectos de la NIC 24, a los miembros del Directorio, al Gerente General y a los Subgerentes Generales.

El principal accionista de la Entidad es la Provincia de Córdoba, que posee el 99,33% del capital social, en tanto que CEPROCOR posee el 0,67% restante.

A continuación, se exponen los saldos al 31 de Marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, de aquellas operaciones con la Provincia de Córdoba (incluye entes autárquicos y reparticiones dependientes del gobierno provincial que resultan más significativas):

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Títulos de deuda	-	10.122
Tarjeta de crédito	22.443	6.865
Otros préstamos	3.480.784	1.755.202
TOTAL FINANCIACIONES	3.503.227	1.772.189
A la vista	143.247.835	81.992.315
Plazo fijo	372.412.567	163.930.934
TOTAL DEPÓSITOS	515.660.402	245.923.249

Al 31 de Marzo de 2024 y 2023 los resultados generados por financiaciones por los respectivos ejercicios económicos no resultaron significativos, mientras que los resultados generados por las transacciones de depósitos (egresos por intereses) ascienden a 55.106.397 y 76.681.487 respectivamente.

Al 31 de Marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales con otras partes relacionadas son los siguientes:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Tarjeta de crédito	30.079	10.961
Préstamos	54.818	26.714
TOTAL FINANCIACIONES	84.897	37.675
A la vista	52.981	28.041

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Plazo fijo	368.829	77.670
TOTAL DEPÓSITOS	421.810	105.711

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

Los resultados generados por las transacciones de préstamos y depósitos del personal clave durante el ejercicio finalizado al 31 de Marzo de 2024 y 2023 no resultaron significativos.

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

Las remuneraciones totales en concepto de sueldos y gratificaciones percibidas por el personal clave de la Gerencia por el periodo de tres meses finalizados el 31 de Marzo del 2024 y 2023 fueron de 294.993 y 261.722 respectivamente.

Adicionalmente los honorarios percibidos por el Directorio por los periodos de tres meses finalizados el 31 de Marzo de 2024 y 2023 fueron de 35.719 y 58.382 respectivamente.

Con fecha 3 de enero de 2024 y 27 de mayo de 2024 la Entidad realizó aportes a Servicio de Pago S.A.U. por 52.000 y 1.500.000, respectivamente.

NOTA 33-GESTIÓN DE CAPITAL, POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO Y GERENCIAMIENTO DE RIESGOS

El Banco Central de la República Argentina estableció que las entidades deben contar con un proceso integral para la gestión de riesgos. Es así que Banco de la Provincia de Córdoba S.A. cuenta con un proceso comprensivo - incluyendo la vigilancia por parte del Directorio y la Alta Gerencia-, en el cual se integran todos los riesgos a los que se ve expuesta la Entidad, cuenta con políticas específicas para cada uno de ellos y posee las herramientas y recursos necesarios para identificar, evaluar, seguir, controlar y mitigar todos los riesgos sustanciales y evaluar, en función de su tamaño y complejidad, la suficiencia de capital global respecto al perfil de riesgo de la Entidad. Ver nota 33- de los estados financieros al 31 de diciembre del 2023.

Capitales Mínimos

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, mercado y operacional, vigente para el mes de marzo de 2024, junto con su integración Responsabilidad Patrimonial Computable (RPC) al cierre de dicho mes:

<u>Concepto</u>	<u>31/03/2024</u>
Exigencia de capitales mínimos	125.454.151
Responsabilidad patrimonial computable (RPC)	369.762.578
Exceso de integración	244.308.427

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 6324 y complementarias emitidas por el B.C.R.A., han sido incluidas en la nota 34 en los estados financieros emitidos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 34 – SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

Según lo dispuesto por la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95 se creó el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras. Asimismo, se dispuso la constitución de SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos. En agosto de 1995 se constituyó dicha sociedad en la cual la Entidad participa en el 3,8669% del capital social de acuerdo con los porcentajes difundidos por la Comunicación "B" 12503 del BCRA de fecha 22 de marzo de 2023.

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° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación. Por otra parte, el BCRA dispuso que se excluyan del régimen de garantía a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad, los depósitos de títulos valores, etc. A través de la Comunicación "A" 7985 de fecha 27 de marzo de 2023, con vigencia a partir del 1 de abril de 2024, el BCRA elevó el monto máximo de esta garantía a pesos veinticinco millones y que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/1995 y los demás que disponga la Autoridad de aplicación.

NOTA 35 – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN – RESOLUCIÓN CNV N° 629/14

Con fecha 14 de agosto de 2014, la Comisión Nacional de Valores emitió la Resolución General N° 629 mediante la cual establece modificaciones a sus normas en materia de guarda y conservación de libros societarios, libros contables y documentación comercial.

En tal sentido, se informa que se encuentra a disposición en la sede inscripta la documentación referida en el artículo 5°, inciso a.3) Sección I del Capítulo V del Título II de las NORMAS (N.T. 2013 y mod.); y la documentación comercial y de gestión de la Entidad, dada en guarda a terceros, se encuentra en custodia de la empresa Addoc – Administración de Documentos S.A. ubicada en Avenida Circunvalación s/n sobre Colectora Sur, entre camino a 60 cuadras y Av. O'Higgins – Ciudad de Córdoba.

NOTA 36 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV

36.1 Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agentes definidas por la CNV:

36.1.1 Por la operatoria de Banco de la Provincia de Córdoba S.A.:

En cumplimiento de lo establecido en la Ley N° 26.831 y su Decreto Reglamentario N° 1023/13, la Entidad se encuentra inscripta ante la Comisión Nacional de Valores bajo la categoría de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral (ALyC y AN INTEGRAL) bajo el N° 75 , Fiduciario Financiero bajo el N° 66, Agente de Colocación y Distribución integral de Fondos Comunes de Inversión (ACyDI FCI) bajo el N°177 y Agente de Colocación y Distribución de Fondos Comunes de Inversión (AC y D FCI) bajo el n° 58 , Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos comunes de Inversión (ACPIC) bajo el n° 27 y finalmente por resolución RE-2022-106259220-APN-GE#CNV de fecha 5 de octubre de 2022 como Entidad de Garantía.

La Entidad al 31 de marzo de 2024 actúa como ACPIC en siete fondos comunes de inversión que son administrados por la Sociedad "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U. Con fecha 10 de septiembre de 2020, la Sociedad lanzó su primer Fondo, el "Champaquí Fondo Inmediato" y con fecha 15 de octubre de 2020, el "Champaquí Ahorro Pesos". Con fecha 5 de julio de 2021 "Champaquí Fondo Común de Inversión Abierto PYMES". Con fecha 22 de julio de 2021, Fondo "Champaquí Cobertura". Con fecha 21 de febrero de 2022 "Champaquí Estratégico". Con fecha 8 de agosto de 2022 se lanzó "Champaquí Fondo Inmediato Plus" y por último con fecha 9 de agosto de 2023 se lanzó "Champaquí Renta Futura"

El 19 de abril de 2024, la Sociedad puso operativo el fondo "Champaquí Renta Variable".

A continuación, se presenta el Patrimonio neto de los fondos comunes de inversión al 31 de marzo de 2024 (datos no auditados) y 31 de diciembre de 2023:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Fondo Común de Inversión	Patrimonio al 31/03/2024	Patrimonio al 31/12/2023
Champaquí Fondo Inmediato	122.085.644	94.537.861
Champaquí Fondo Inmediato Plus	50.394.686	44.301.412
Champaquí Cobertura	39.404.749	24.906.477
Champaquí Ahorro Pesos	35.971.204	16.768.729
Champaquí Renta Futura	18.372.381	17.120.805
Champaquí Fondo Común de Inversión Abierto Pymes	6.134.498	7.440.292
Champaquí Estratégico	5.067.347	11.910.591
TOTAL	277.430.509	216.986.167

De acuerdo con las exigencias previstas en las normas de C.N.V (T.O 2013), el Patrimonio Neto Mínimo para operar en las categorías mencionadas anteriormente asciende a 1.600.200 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER). Considerando que al 31 de marzo de 2024 el valor de UVA ascendía a \$786,10 el patrimonio neto mínimo en pesos, exigido por la normativa, era de 1.257.917 (cifra expresada en miles de pesos). El Patrimonio Neto de la Entidad a la fecha de presentación de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados supera ampliamente al mínimo exigido por dicha norma para las registraciones de la Sociedad como ALyC y AN Integral, ACPIC, (ACyDI FCI) y (AC y D FCI). No habiendo requerimiento patrimonial para las demás figuras autorizadas.

La contrapartida líquida mínima exigida, asciende a 710.175 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) y en pesos a la suma de 622.532 (cifra expresada en miles de pesos). La misma se encuentra registrada en la cuenta contable identificada en los registros de la Entidad con el número 111.015.001 (denominada "Banco Central de la República Argentina – Cuenta corriente") cuyo saldo al 31 de marzo de 2024 asciende a 25.000.000 (cifra expresada en miles de pesos). Dichos fondos se encuentran depositados en la cuenta 20 perteneciente a Banco de la Provincia de Córdoba S.A. No habiendo exigencia de contrapartida líquida para la actuación como ACy D FCI.

36.1.2 Por la operatoria de Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.:

De acuerdo con el artículo 1 de la RG N° 880/21 de la CNV, el Patrimonio Neto Mínimo requerido para operar en la categoría Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión y la administración de quince fondos comunes de inversión asciende a 450.000 unidades de valor adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827, y la contrapartida líquida mínima exigida a 215.000 UVA. Considerando que el valor de UVA al 31 de marzo de 2024 ascendía a \$786,10, a dicha fecha el Patrimonio Neto Mínimo exigido por la nueva normativa medido en pesos ascendería a 353.745.000 y la contrapartida líquida ascendería a 176.872.500.

Al 31 de marzo de 2024 el Patrimonio Neto de la Sociedad asciende a 1.922.695.049 por lo que supera el mínimo requerido por la normativa de la CNV.

Por su parte, la contrapartida mínima es cumplida por la Sociedad al 31 de marzo de 2024 conforme el siguiente detalle:

Concepto	Importe
Champaquí Estratégico - Clase B - Pesos	871.327
Champaquí Cobertura Clase B	640.634
Champaquí Fondo Inmediato - Clase B - Pesos	63.445
Champaquí Inmediato Clase A	24.045
Champaquí Renta Futura Clase B	191
TOTAL	1.599.642

En resumen, al 31 de marzo de 2024, el Patrimonio Neto de la Sociedad y la contrapartida líquida superan el mínimo requerido por el organismo de contralor para el escenario previsto por la Sociedad de constitución de quince fondos comunes de inversión.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Al 31 de marzo de 2024 los fondos comunes administrados son: "Champaquí Ahorro Pesos", "Champaquí Cobertura", "Champaquí Fondo Inmediato", "Champaquí Abierto PYMES", "Champaquí Estratégico", "Champaquí Inmediato Plus", "Champaquí Renta Futura", "Champaquí Ahorro Dólares", "Champaquí Ahorro Mixto", "Champaquí Fondo Común de Inversión Abierto para Proyectos Productivos de Economías Regionales e Infraestructura", "Champaquí Renta Variable", "Champaquí Sustentable ASG", "Champaquí Renta Pesos", "Champaquí Renta Plus" y "Champaquí Renta Dólar".

El 19 de abril de 2024, la Sociedad puso operativo el fondo "Champaquí Renta Variable".

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados, los siguientes Fondos no se encuentran operativos: "Champaquí Ahorro Dólares", "Champaquí Ahorro Mixto", "Champaquí Fondo Común de Inversión Abierto para Proyectos Productivos de Economías Regionales e Infraestructura", "Champaquí Sustentable ASG", "Champaquí Renta Pesos", "Champaquí Renta Plus" y "Champaquí Renta Dólar".

NOTA 37 – CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Los conceptos e importes computados por la entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo vigente al 31 de marzo de 2024, se detallan a continuación:

Concepto	Pesos	Dólares
Cuentas corrientes en el BCRA	25.967.742	-
Cuentas a la vista en el BCRA	-	191.315
Cuentas especiales en el BCRA	76.149.218	1.217
Cuentas Corrientes especiales en el BCRA para acreditación de haberes previsionales	5.489.900	-
Aplicación Bonos Tesoro Nacional computables para efectivo mínimo	39.830.848	-
Aplicación Letras del Tesoro Nacional computables para efectivo mínimo	134.492.863	-
Total en concepto de Integración del Efectivo Mínimo	281.930.571	192.532

NOTA 38 – SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

La Entidad no registra sanciones que deban ser informadas en los términos de la Comunicación "A" 5689 del BCRA, ni tiene a la fecha sumarios iniciados según sean:

- Sumarios iniciados por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por la UIF.
- Sumarios en trámite ante la CNV y la UIF.

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

NOTA 39 - ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Se considera efectivo y sus equivalentes al rubro "Efectivo y depósitos en bancos" y a los activos que se mantienen con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo, con alta liquidez, fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo, sujetos a insignificantes cambios de valor y con plazo de vencimiento menor a tres meses desde la fecha de su adquisición, de acuerdo con el siguiente detalle:

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023	31/12/2022
Efectivo y depósitos en bancos	245.697.039	381.126.859	327.291.811	373.745.815
Total efectivo y sus equivalentes	245.697.039	381.126.859	327.291.811	373.745.815

NOTA 40 – RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

- a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de 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.
- b) Mediante la Comunicación "A" 6464, modificatorias y complementarias el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iii) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (iv) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (v) ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A.

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 (CO_n1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7984, el B.C.R.A. dispuso que hasta el 31 de diciembre de 2024 las entidades financieras que cuenten con la autorización previa del B.C.R.A. podrán distribuir resultados por hasta el 60% del importe que les hubiera correspondido en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas. Asimismo, estableció que el computo de los conceptos para la determinación del resultado distribuible así como del importe de las cuotas señaladas, deberá realizarse en moneda homogénea de la fecha de la asamblea y del pago de cada una de las cuotas, según el caso. Posteriormente, mediante la Comunicación "A" 7997, el B.C.R.A. estableció que las entidades financieras que resuelvan o hayan resuelto distribuir resultados en el marco de lo previsto por la Comunicación "A" 7984, podrán hacerlo en tres cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el importe que corresponda de acuerdo con la mencionada comunicación. Dicha comunicación, también estableció que las entidades financieras deberán otorgar la opción a cada accionista no residente de percibir sus dividendos – total o parcialmente– en una sola cuota en efectivo siempre que esos fondos sean aplicados en forma directa a la suscripción primaria de Bonos para la reconstrucción de una Argentina libre (BOPREAL) de acuerdo con la normativa cambiaria vigente.

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

En cumplimiento de lo mencionado precedentemente, considerando que al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 los resultados no asignados ascendieron al importe de 61.007.731 de los cuales el resultado del ejercicio fue de 61.007.671 la Asamblea

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17 de abril de 2024, propuso constituir la reserva legal por 12.201.534 . Quedando un remanente de resultados no asignados sin distribuir de 48.806.197. (las cifras mencionadas están expresadas en moneda homogénea del 31 de diciembre de 2023).

NOTA 41 – APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados fueron aprobados por el Directorio de la Entidad con fecha 29 de mayo de 2024.

NOTA 42 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No existen acontecimientos ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de 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 los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados .

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

DENOMINACIÓN	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	219.505.059	254.348.307
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.629.894	6.618.517
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	14.630.894	18.522.594
Sin garantías ni contragarantías preferidas	200.244.271	229.207.196
Con problemas	2.504.228	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.504.228	-
Con alto riesgo de insolvencia	-	3.580.434
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	3.580.434
TOTAL CARTERA COMERCIAL	222.009.287	257.928.741

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

DENOMINACIÓN	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	657.703.879	710.167.466
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.458.713	5.413.194
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	233.805.667	217.544.774
Sin garantías ni contragarantías preferidas	420.439.499	487.209.498
Riesgo bajo	9.276.663	5.702.719
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	45.924	37.056
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.551.456	897.309
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.679.283	4.768.354
Riesgo bajo - En tratamiento especial	31.273	45.208
Sin garantías ni contragarantías preferidas	31.273	45.208
Riesgo medio	2.780.319	3.448.304
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.196	7.783
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	317.159	647.194
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.460.964	2.793.327
Riesgo alto	3.509.196	4.419.719
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.127	7.889
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	401.741	558.231
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.103.328	3.853.599
Irrecuperable	1.088.006	1.317.181
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	83.990	393
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.004.016	1.316.788
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	674.389.336	725.100.597
TOTAL GENERAL	896.398.623	983.029.338

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conciliación con el Estado de Situación Financiera

DETALLE	31/03/2024	31/12/2023
Total General según Anexo B	896.398.623	983.029.338
Otros títulos de deuda – medición a costo amortizado (ON y TDF)	(63.134.561)	(73.040.438)
Previsiones de préstamos y otras financiaciones	(22.842.937)	(30.557.498)
Ajuste medición costo amortizado y valor razonable	(13.508.383)	(22.224.207)
Garantías otorgadas y responsabilidades eventuales	(1.638.752)	(2.554.556)
Partidas pendientes de imputación	325.241	704.819
Préstamos al personal	1.232.642	1.582.998
Total de “Préstamos y otras financiaciones” del ESF	796.831.873	856.940.456

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo C. Concentración de préstamos y otras financiaciones

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	55.707.630	7,71%	68.119.201	5,60%
50 siguientes mayores clientes	110.714.728	14,34%	126.348.866	12,71%
100 siguientes mayores clientes	61.394.278	7,98%	76.594.311	8,83%
Resto de clientes	668.581.987	69,97%	711.966.960	72,86%
TOTAL (*)	896.398.623	100,00%	983.029.338	100,00%

(*) Ver conciliación con el Anexo B.

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
 Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
 Contadora Pública U.N.C
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
 Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
 Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo D. Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	158	947.629	703.789	967.545	1.878.114	2.055.186	573.500	7.125.921
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	13.764.169	398.047.032	104.826.251	136.476.199	89.331.590	88.629.903	255.042.822	1.086.117.966
TOTAL (*)	13.764.327	398.994.661	105.530.040	137.443.744	91.209.704	90.685.089	255.616.322	1.093.243.887

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

Conciliación de saldos con el rubro "Préstamos y otras financiaciones" del Estado de Situación Financiera

Total según Anexo D	1.093.243.887
Previsiones de préstamos y otras financiaciones	(22.842.937)
Ajuste medición costo amortizado y valor razonable	(13.508.383)
Intereses contractuales no devengados	(260.060.694)
Total de "Préstamos y otras Financiaciones" del ESF	796.831.873

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14690-6

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo H. Concentración de los depósitos

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	661.654.495	39,87%	829.718.164	39,22%
50 siguientes mayores clientes	188.506.602	11,36%	229.254.299	10,84%
100 siguientes mayores clientes	44.261.352	2,67%	49.410.825	2,34%
Resto de clientes	765.160.017	46,10%	1.007.229.821	47,60%
TOTAL	1.659.582.466	100%	2.115.613.109	100%

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
 con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
 Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
 Contadora Pública U.N.C
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
 Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
 Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo I. Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	1.534.703.601	58.323.493	67.718.408	1.485.375	43.785	10.807	1.662.285.469
Sector Público no Financiero	634.963.020	24.704.023	-	-	-	-	659.667.043
Sector Financiero	4.560	-	-	-	-	-	4.560
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	899.736.021	33.619.470	67.718.408	1.485.375	43.785	10.807	1.002.613.866
Instrumentos derivados	1.690.195	-	-	-	-	-	1.690.195
Operaciones de pase	1.377.824	-	-	-	-	-	1.377.824
Otras Entidades financieras	1.377.824	-	-	-	-	-	1.377.824
Otros pasivos financieros	167.143.529	16.299	24.076	43.265	43.599	1.394	167.272.162
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	164.129	-	-	-	-	-	164.129
TOTAL (*)	1.705.079.278	58.339.792	67.742.484	1.528.640	87.384	12.201	1.832.789.779

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14890-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS CONSOLIDADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)



Anexo R. Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad

Detalle	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 31/03/2024
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Otros Activos Financieros	1.201.828	55.458	-	-	(409.180)	848.106
Préstamos y otras financiaciones	30.557.498	2.877.923	(4.179)	(184.558)	(10.403.747)	22.842.937
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	30.557.498	2.877.923	(4.179)	(184.558)	(10.403.747)	22.842.937
Adelantos	276.360	6.168	(3.094)	10.141	(94.091)	195.484
Documentos	9.656.061	(147.614)	(5.462)	(1.105.851)	(3.287.547)	5.109.587
Hipotecarios	2.207.537	23.186	(1.697)	(66.356)	(751.588)	1.411.082
Prendarios	350.644	(25.735)	1.215	11.943	(119.382)	218.685
Personales	4.822.855	620.128	(36)	54.653	(1.642.012)	3.855.588
Tarjetas de Crédito	11.776.984	2.339.646	439	905.009	(4.009.646)	11.012.432
Otros	1.467.057	62.144	4.456	5.903	(499.481)	1.040.079
Otros títulos de deuda	17.471	(7.760)	(54)	-	(5.948)	3.709
Compromisos eventuales	2.622.030	1.970.713	(118.817)	3.415	(892.709)	3.584.632
TOTAL PREVISIONES	34.398.827	4.896.334	(123.050)	(181.143)	(11.711.584)	27.279.384

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14690-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

El Directorio del Banco de la Provincia de Córdoba S.A. (el "Banco"), en su sesión del día 29 de mayo de 2024, ha aprobado la siguiente reseña informativa, correspondiente al ejercicio económico consolidado finalizado el 31 de marzo de 2024.

Esta reseña fue elaborada en base a los estados financieros consolidados y demás información, considerando las normas contables de valuación y exposición establecidas según las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF"), adoptadas por el Banco Central de la República Argentina ("BCRA") desde 2018 (Comunicaciones "A" 5541 y 6114).

La Comunicación "A" 6651 del BCRA de fecha 22 de febrero de 2019 dispuso que la reexpresión por inflación de los estados financieros será de aplicación para los ejercicios económicos que se inicien a partir del 1° de enero de 2020.

En consecuencia, en los estados financieros consolidados del Banco al 31 marzo de 2024 se aplica la Norma Internacional de Contabilidad ("NIC") N° 29. Por lo cual, tanto los importes al cierre del ejercicio en cuestión, como su información comparativa, están reexpresados en moneda homogénea de fecha de cierre.

La Entidad mantiene una participación en el capital social de "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U." y de "Servicio de Pago S.A.U.". De acuerdo con lo establecido en las NIIF, por su rol de sociedad controlante presenta sus estados financieros y esta Reseña Informativa, en forma consolidada.

Breve descripción del Banco

Fundado en 1873, es una de las entidades bancarias más antiguas del país y uno de los más importantes proveedores de servicios de banca comercial de la Provincia de Córdoba.

Frente a la necesidad de que el Banco tuviera una mayor autonomía funcional, en el año 2004, por Ley Provincial N° 8837 y Decreto N° 462/2004, el Banco se transformó en una sociedad anónima, "Banco de la Provincia de Córdoba S.A.".

En cumplimiento de lo establecido en la Ley N° 26.831 y su Decreto Reglamentario N° 1023/13, la Entidad se encuentra inscripta ante la Comisión Nacional de Valores bajo la categoría de Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Integral (ALyC y AN INTEGRAL) bajo el N° 75 , Fiduciario Financiero bajo el N° 66, Agente de Colocación y Distribución integral de Fondos Comunes de Inversión (ACyDI FCI) bajo el N°177 y Agente de Colocación y Distribución de Fondos Comunes de Inversión (AC y D FCI) bajo el n° 58 , Agente de Custodia de Productos de Inversión Colectiva de Fondos comunes de Inversión (ACPIC) bajo el n° 27 y finalmente por resolución RE-2022-106259220-APN-GE#CNV de fecha 5 de octubre de 2022 como Entidad de Garantía.

Con fecha 31 de enero de 2018, en la ciudad de Buenos Aires, Banco de la Provincia de Córdoba S.A. constituyó la Sociedad Gerente de fondos comunes de inversión denominada "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U.", con el objeto de dedicarse por cuenta propia, de terceros o asociada a terceros debidamente autorizados, al desarrollo de todas las tareas relacionadas con la actividad de Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, conforme la regulación establecida por la Comisión Nacional de Valores (CNV).

Por su parte, con fecha 1° de agosto de 2019 el Directorio de CNV aprobó, mediante Resolución N° RESFC-2019-20373, la inscripción de la Sociedad como Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión, bajo el N° 60.

Con fecha 16 de julio de 2019, en la ciudad de Buenos Aires, el Banco de la Provincia de Córdoba S.A. constituyó la Sociedad Servicio de Pago S.A.U., con el objeto de dedicarse por cuenta propia, de terceros o asociada a terceros a actuar como facilitador de pagos y prestar servicios electrónicos de pagos y/o cobranzas por cuenta y orden de terceros, de facturas de servicios y otros conceptos en forma virtual.

Síntesis de la actividad del Banco

En concordancia con la orientación productiva de la Provincia de Córdoba, el Banco focaliza sus esfuerzos dentro del área comercial hacia dos segmentos bien definidos: banca individuos y banca empresas.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Con ese objetivo otorga líneas de crédito a las PyMEs en general, y a los sectores industriales y agroindustriales en particular. Por su parte, para la banca individuos, el Banco brinda asistencias que permitan cubrir las distintas necesidades de las familias (consumo, vivienda, etc.), y lo hace mediante préstamos personales, hipotecarios y con tarjetas de crédito. El Banco también obtiene ingresos significativos por la administración de la cartera propia de títulos valores, de las operaciones con inversores institucionales y de otros sectores, como el Sector Público no financiero y el Sector Financiero.

Asimismo, el Banco es el agente financiero de su principal accionista, la provincia de Córdoba. En tal carácter, recauda impuestos provinciales y municipales y actúa como su agente de pago exclusivo (sueldos, jubilaciones y pensiones de empleados públicos), así como del pago a los acreedores de la provincia y de la gestión de su posición de efectivo.

Principales variables económicas y financieras

Al 31 de marzo de 2024, el Banco obtuvo una utilidad neta consolidada de **\$13.735.563**.

El resultado operativo neto fue de **\$131.273.525**. El incremento en los resultados del ejercicio está explicado, en términos generales, por los Resultados de instrumentos financieros, con un incremento del **37,26% i.a.** A su vez, el impacto inflacionario provocó que los resultados netos del período (Resultado por la Posición Monetaria Neta) se vieran notablemente disminuidos.

Al 31 de marzo de 2024, los Depósitos totalizaron **\$1.659.582.466**. De este importe, el **60,25%** corresponde al Sector Privado no Financiero. El total de Depósitos en Bancor representa un **82,55 %** del Pasivo total.

Del lado del Activo, los Préstamos y otras financiaciones (netos de provisiones), totalizaron **\$796.831.873**.

En cuanto a los niveles de atrasos crediticios, a la fecha analizada el banco presenta un índice de morosidad¹ del **1,10 %** y un índice de cobertura² del **134,83 %**.

Con fecha 5 de octubre de 2022, el Banco fue autorizado por CNV para su incorporación a la "Nómina de Entidades Habilitadas para Garantizar Instrumentos del Mercado de Capitales" bajo el régimen dispuesto en el Capítulo VII del Título II de las Normas de CNV (2013 y modif.).

A fines de 2007 el Banco comenzó a ser evaluado por calificadoras de riesgo. A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros consolidados condensados, la Entidad posee calificación de riesgo de dos agencias: Moody's Local AR Agente de Calificación de Riesgo S.A. ("Moody's") y FIX SCR S.A. Agente de Calificación de Riesgo (Afilada de Fitch Ratings) ("Fix SCR"). El 22 de abril de 2024, Moody's Local emitió un informe de calificación institucional de **A.ar** sobre la capacidad de devolución de depósitos de largo plazo en moneda local y **A.ar** sobre la capacidad de devolución de depósitos de largo plazo en moneda extranjera. El 20 de mayo de 2024 Fix SCR S.A emitió una calificación nacional de Largo Plazo de **AA-(arg)**, manteniendo la perspectiva estable, y de **A1+(arg)** sobre la calificación nacional de Corto Plazo.

Con fecha 22 de noviembre de 2023, la Comisión Nacional de Valores, mediante la Resolución del Directorio N°RESFC-2023-22521-APN-DIR#CNV, autorizó la creación del Programa Global de Emisión de Obligaciones Negociables Simples por hasta un valor nominal de U\$S 100.000.000 (o su equivalente en otras monedas o unidades de valor) y el reingreso del banco al régimen de oferta pública, cuyo prospecto de programa fue publicado el 11 de diciembre en el Boletín diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (Ver nota 17 de estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2024).

¹ Las financiaciones que se encuentran en situación de cumplimiento irregular (incluyen los créditos otorgados a los deudores clasificados como "3—con problemas/riesgo medio," "4—con alto riesgo de insolvencia/alto riesgo," y "5—irrecuperable" en el marco del sistema de clasificación de créditos del Banco Central) como porcentaje del total de préstamos de la Sociedad

² Las provisiones por riesgo de incobrabilidad de la cartera de créditos en situación irregular, como porcentaje de dicha cartera.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Síntesis de la situación patrimonial

	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2022 (*)	31/03/2021 (*)	31/03/2020 (*)
ACTIVO	2.403.225.986	3.377.980.674	3.311.827.629	3.659.180.356	3.043.547.316
Efectivo y depósitos en bancos	245.697.039	327.291.809	355.170.672	507.995.471	649.800.404
Títulos de deuda a VR con cambios en resultados	539.637.189	590.743.349	553.718.012	369.426.210	224.879.081
Instrumentos derivados	6.890.842	1.151.342	-	-	12.734
Operaciones de pase	69.870.001	68.816.588	92.454.102	559.471.934	220.289.648
Otros activos financieros	63.044.437	32.095.333	86.780.919	26.588.425	1.116.772
Préstamos y otras financiaciones	796.831.873	899.565.956	1.031.864.180	1.125.231.524	1.057.680.506
Otros títulos de deuda	340.633.290	1.202.277.915	940.845.827	767.299.794	633.633.028
Activos financieros entregados en garantía	160.784.373	78.664.767	72.785.443	93.061.330	80.250.356
Activos por impuestos a las ganancias corriente	95.398	-	-	-	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	5.295.650	6.341.108	2.287.248	2.198.128	1.591.718
Inversión en subsidiarias, asoc y neg. conjuntos	-	-	4.745.407	2.308.189	264.740
Propiedad, planta y equipo	128.461.016	129.978.277	135.763.435	137.495.061	137.655.208
Activos intangibles	11.183.960	15.204.813	16.970.641	17.348.872	5.168.006
Activos por impuesto a las ganancias diferido	-	-	1.904.557	37.767.529	10.192.133
Otros activos no financieros	34.800.918	25.849.417	16.537.186	12.987.889	21.012.982
PASIVO	2.010.475.985	3.090.572.508	3.027.177.448	3.385.813.233	2.781.701.820
Depósitos	1.659.582.466	2.863.435.346	2.797.058.426	3.185.407.857	2.590.355.196
Instrumentos derivados	1.690.195	-	-	-	9.483
Operaciones de pase	1.377.824	-	-	9.827.225	-
Otros pasivos financieros	167.214.864	126.962.848	146.962.464	102.589.939	76.906.975
Financ. del BCRA y otras Instit. financieras	164.129	578.472	30.246	21.616	169.995
Obligaciones negociables emitidas	-	-	-	-	10.014.737
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente	53.492.985	44.578	-	877.220	16.875.140
Provisiones	24.659.065	18.786.330	22.133.528	19.063.369	17.574.848
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	36.550.668	15.549.322	-	-	-
Otros pasivos no financieros	65.743.789	65.215.612	60.992.784	68.026.007	69.795.446
PATRIMONIO NETO	392.750.001	287.408.166	284.650.181	273.367.123	261.845.496
TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO	2.403.225.986	3.377.980.674	3.311.827.629	3.659.180.356	3.043.547.316

(*) Las cifras expuestas en dichas fechas surgen de los estados financieros separados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Síntesis de los resultados

	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2022 (*)	31/03/2021 (*)	31/03/2020 (*)
Ingresos por intereses y ajustes	347.268.004	330.040.157	184.144.865	198.870.827	167.191.554
Egresos por intereses y ajustes	(262.338.206)	(316.191.976)	(145.731.782)	(145.932.411)	(104.453.821)
Resultado neto por intereses	84.929.798	13.848.181	38.413.083	52.938.416	62.737.733
Ingresos por comisiones	18.163.035	18.312.557	19.967.469	19.845.558	22.404.648
Egresos por comisiones	(751.077)	(720.425)	(828.139)	(749.487)	(469.174)
Resultado neto por comisiones	17.411.958	17.592.132	19.139.330	19.096.071	21.935.474
Instrum. Finan. A VR c/cambios en Rdos.	134.711.052	98.146.442	56.028.398	25.800.737	22.586.807
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	168.213	1.387.489	1.262.180	2.030.960	2.429.088
Otros ingresos operativos	19.993.088	11.903.881	16.559.849	27.919.592	8.787.542
Cargo por incobrabilidad	(7.835.983)	(8.798.111)	(12.857.992)	(23.193.946)	(8.849.357)
Ingreso operativo neto	249.378.126	134.080.014	118.544.848	104.591.830	109.627.287
Beneficios al personal	(42.321.584)	(33.875.236)	(27.128.482)	(35.656.036)	(36.666.342)
Gastos de administración	(39.045.094)	(38.366.004)	(33.550.132)	(30.985.406)	(34.688.663)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes	(4.160.311)	(4.283.264)	(4.960.155)	(4.858.460)	(3.276.714)
Otros gastos operativos	(32.577.612)	(28.573.071)	(21.675.470)	(25.167.804)	(17.919.602)
Resultado operativo neto	131.273.525	28.982.439	31.230.609	7.924.124	17.075.966
Resultado por asociadas y negocios conjuntos	-	-	(36.417)	-	-
Resultado por la posición monetaria neta	(90.695.007)	(26.668.679)	(16.688.350)	(9.208.167)	(7.031.616)
Resultados antes de imp sobre activ. que continúan	40.578.518	2.313.760	14.505.842	(1.284.043)	10.044.350
Impuesto a las ganancias actividades que continúan	(26.842.955)	(1.419.046)	(12.639.947)	917.706	(6.639.900)
RESULTADO NETO ACTIV. QUE CONTINÚAN	13.735.563	894.714	1.865.895	(366.337)	3.404.450

(*) Las cifras expuestas en dichas fechas surgen de los estados financieros separados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Síntesis del flujo de efectivo

	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2022 (*)	31/03/2021 (*)	31/03/2020 (*)
Efectivo (utilizado)/generado en actividades operativas	(268.082.297)	(153.661.353)	(107.974.438)	(62.762.906)	133.684.134
Efectivo (utilizado)/generado en actividades de inversión	(3.753.703)	2.212.937	(2.674.427)	(9.058.387)	(2.582.630)
Efectivo (utilizado)/generado por activ. de financiación	(35.703)	336.860	(381.496)	(227.664)	(2.168.301)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio	10.238.114	36.145.061	13.532.903	20.154.856	14.776.613
Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes	126.203.769	68.512.491	54.909.077	54.546.307	36.305.054
(Disminución)/Aumento neto en el período	(135.429.820)	(46.454.005)	(42.588.381)	2.652.206	180.014.870

(*) Las cifras expuestas en dichas fechas surgen de los estados financieros separados.

Datos estadísticos

	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2020
Cantidad de operaciones por préstamos hipotecarios	8.809	2.642	2.783	2.815	3.044
Cantidad de operaciones por préstamos prendarios	1.122	1.178	966	727	952
Cantidad de operaciones por otros préstamos	1.111.177	1.226.173	1.103.032	1.006.933	851.075
Cantidad de operaciones a plazo fijo (individuos)	230.500	239.269	157.075	131.969	110.314
Cantidad de operaciones a plazo fijo (empresas)	4.900	5.123	3.987	3.658	2.890
Cantidad de Sucursales	155	154	154	152	152
Cantidad de Centros de atención	59	63	65	79	81
Cantidad de Puntos Bancor	102	103	118	128	160
Cantidad de Cajeros	860	835	804	778	735
Cantidad de empleados (Planta permanente)	2.103	2.210	2.299	2.534	2.593

Indicadores generales

	31/03/2024	31/03/2023	31/03/2022	31/03/2021	31/03/2020
Liquidez	73,85%	61,18%	56,19%	62,45%	62,12%
Solvencia	19,54%	9,30%	9,40%	8,07%	9,41%
Activos Inmovilizados	5,81%	4,27%	4,61%	4,23%	4,69%
Retorno sobre PN promedio	32,82%	1,25%	2,63%	-0,54%	5,25%

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Perspectivas y objetivos para el año 2024

Desde el año 2017 Bancor define un rumbo estratégico consensuado por su Directorio y la Alta Gerencia, plasmando las decisiones en un Plan Estratégico. Éste guía a la Organización en base a la Misión y Visión planteadas y establece el plan de acción para concretar los objetivos delineados.

Año tras año se realiza un análisis retrospectivo sobre la evolución del Plan definido y se actualiza en base a la experiencia recogida, a las variables externas e internas y a las condiciones cambiantes que imponen el mercado y la regulación.

De esta manera, el Plan Estratégico se constituye en la herramienta de gestión que establece líneas de acción para los próximos años, planteando objetivos y metas claras que permiten coordinar a toda la Organización con el objetivo de avanzar hacia el cumplimiento de las pautas estratégicas establecidas.

El Plan Estratégico permite al Directorio y a la Alta Gerencia direccionar los esfuerzos de los recursos disponibles de manera ordenada y controlada hacia los objetivos que se plantean, mediante una metodología de gestión de proyectos que busca el cumplimiento de las iniciativas que se proponen para el logro de dichos objetivos.

Asimismo, permite la definición y ejecución de los planes operativos anuales por áreas o gerencias del Banco. De esta manera, el Plan Estratégico se instituye como un instrumento de planificación que vincula a las diversas unidades de la Organización hacia la Estrategia llegando hasta el nivel de cada colaborador, de forma de asegurar que todas las personas, en todos los niveles, todos los días, tomen decisiones, actúen y trabajen para lograr la Visión, Objetivos y Metas que la Organización propone.

Desde el año 2021 el Plan Estratégico se expone bajo la forma de un Paraguas Estratégico debajo del cual se regirá toda la operatoria de la Organización en los próximos años con el objeto de lograr avanzar en el rumbo trazado.

Por cada uno de los diez Objetivos Estratégicos de alto nivel, agrupados por el concepto principal de Banco 7x24, se trazó el rumbo y el camino a recorrer en base a un análisis profundo sobre la situación de base y la meta a lograr, definiendo una agenda de cambio estratégico que contiene las acciones concretas para ir recorriendo ese camino.

A continuación damos una breve definición de cada uno de estos objetivos.

Propuesta de valor Individuos: Generar propuestas de valor que permitan incrementar la cantidad de clientes individuo activos (captar, retener y fidelizar), la cantidad de productos por clientes, su rentabilidad y los saldos transaccionales asociados.

Propuesta de valor empresas: Generar propuestas de valor que permitan incrementar la cantidad de clientes empresa activos (captar, retener y fidelizar), la cantidad de productos por clientes, su rentabilidad y los saldos transaccionales asociados.

Propuesta de valor sector público e instituciones: Generar propuestas de valor que permitan incrementar la cantidad de productos por cliente del Sector Público e Instituciones (retener y fidelizar), su rentabilidad y los saldos transaccionales asociados.

Gestión data driven: Garantizar que toda decisión estratégica debe estar basada en el análisis de datos oportunos y precisos.

Todos los productos y servicios son digitales: Garantizar que todos los productos y servicios deban nacer, ser o evolucionar a digitales, claros, sencillos, fiables y seguros.

Medios de pago: Incentivar el uso cotidiano e intensivo de todos nuestros Medios de Pago (TD -TC - transferencias PCT- MODO pagos).

Experiencia del cliente: Mejorar la atención 7x24 a través de todos los canales cumpliendo métricas de calidad de servicio.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente



RESEÑA INFORMATIVA CONSOLIDADA CON SOCIEDADES CONTROLADAS
Según Título IV – Capítulo III artículo 4 de la CNV (Resolución General N° 622/13)
al 31 de marzo de 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Compromiso con la región y los cordobeses: Promover acciones que contribuyan activa y voluntariamente al mejoramiento social y económico por parte del Banco.

Compromiso con el medio ambiente: Impulsar activamente el desarrollo de acciones e iniciativas que potencien la propuesta de valor del Banco en materia de finanzas sostenibles, incorporando principios y políticas que profundicen nuestro compromiso con el medio ambiente, fomentando además el compromiso de nuestros grupos de interés.

Superación permanente: Evolucionar los procesos, la tecnología y las capacidades de nuestros RRHH al servicio del negocio Bancor y de los cordobeses.

Firmado a los efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOC. SRL.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS DAMILANO
Gerente de Contabilidad

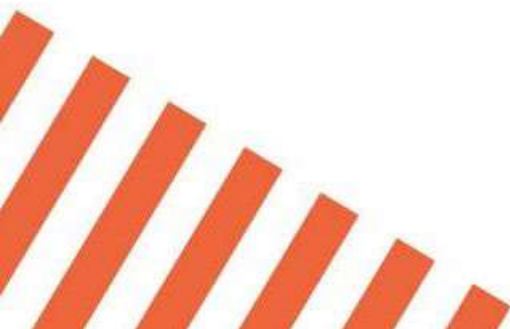
CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. JOSÉ PAOLASSO
Presidente

| BANCOR





Estados Financieros Intermedios Separados Condensados

31 DE MARZO 2024



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024

INDICE

CONTENIDO

CARATULA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

ESTADO DE RESULTADOS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

NOTA 1-INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

NOTA 2-EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

NOTA 3-BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS

NOTA 4-INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

NOTA 5-OPERACIONES DE PASE

NOTA 6-ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 7-OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

NOTA 8-INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

NOTA 9-PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

NOTA 10-CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS SOBRE EXPOSICIONES CREDITICIAS

NO MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

NOTA 11-ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

NOTA 12-ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

NOTA 13-OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

NOTA 14-IMPUESTO A LAS GANANCIAS

NOTA 15-DEPÓSITOS

NOTA 16-OTROS PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 17-EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

NOTA 18-PROVISIONES

NOTA 19-ARRENDAMIENTOS

NOTA 20-OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

NOTA 21-INGRESOS POR INTERESES

NOTA 22-EGRESOS POR INTERESES

NOTA 23-INGRESOS POR COMISIONES

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
INDICE (Cont.)

NOTA 24-EGRESOS POR COMISIONES
NOTA 25-OTROS INGRESOS OPERATIVOS
NOTA 26-BENEFICIOS AL PERSONAL
NOTA 27-GASTOS DE ADMINISTRACIÓN
NOTA 28-OTROS GASTOS OPERATIVOS
NOTA 29-SALDOS FUERA DE BALANCE
NOTA 30-OPERACIONES CONTINGENTES
NOTA 31-ACTIVIDADES FIDUCIARIAS
NOTA 32-TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS
NOTA 33-GESTIÓN DE CAPITAL, POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO Y
GERENCIAMIENTO DE RIESGOS
NOTA 34-SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS
NOTA 35-GUARDA DE DOCUMENTACIÓN – RESOLUCIÓN CNV N° 629/14
NOTA 36-CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV
NOTA 37-CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO
NOTA 38-SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA
NOTA 39-ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
NOTA 40 – RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES
NOTA 41 – APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
NOTA 42 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

ANEXOS

A-DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
B-CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
C-CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
D-APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
H-CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
I-APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
J-MOVIMIENTO DE PROVISIONES
L-SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
O-INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
R-CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A.
CUIT: 30-99922856-5
Domicilio legal: San Jerónimo 166
Ciudad de Córdoba – Provincia de Córdoba

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado de situación financiera al 31 de marzo de 2024, (b) los estados separados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que los complementan.

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (“BCRA”), que, tal como se indica en la Nota 3. 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 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (“FACPCE”), y con las excepciones que fueron establecidas por el BCRA que se explican en la mencionada nota. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de estados financieros de períodos intermedios libres de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

Responsabilidad de los auditores

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

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la Nota 3.1.1 “Normas contables aplicadas” a los estados financieros separados mencionados en el párrafo 1.:
 - a) En la que la Entidad indica (i) 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 (ii) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, estima que esos efectos podrían ser significativos.

- b) En que la Entidad indica (i) que de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7014 BCRA, la misma ha aplicado un criterio de reconocimiento inicial para ciertos instrumentos de deuda del sector público recibidos en canje que difiere de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y (ii) que si bien no ha cuantificado los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9 para dicho canje, estima que esos efectos podrían ser significativos.

Estas cuestiones no modifican la conclusión expresada en el párrafo 4., pero deben ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

Otras cuestiones

6. Hemos emitido por separado un informe sobre los estados financieros consolidados condensados de período intermedio de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. y sus sociedades controladas a la misma fecha y por el mismo período indicado en el párrafo 1.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

7. En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:
- a) Los estados financieros mencionados en párrafo 1. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes, excepto por lo mencionado en la Nota 3.4.
- b) Al 31 de marzo de 2024, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino a la Caja de Jubilaciones, Pensiones y Retiros de Córdoba, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 2.368.379.062 no siendo exigible a esa fecha.

c) Las cifras resumidas (expresadas en miles de pesos) que surgen de los estados financieros adjuntos de BANCO DE LA PROVINCIA DE CÓRDOBA S.A. al 31 de marzo de 2024 son las siguientes:

Total del Activo	2.401.777.177
Total del Pasivo	2.009.027.176
Total del Patrimonio Neto	392.750.001
Total del Pasivo más Patrimonio Neto	2.401.777.177
Resultado neto del período	13.735.563

d) Al 31 de marzo de 2024, según surge de la Nota 36. a los estados financieros condensados 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 de Córdoba, Provincia de Córdoba,
29 de mayo de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.
C.P.C.E.CBA. MAT. 21.00029.6

CLAUDIO N. NOGUEIRAS
Socio
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E. Córdoba Matrícula N° 10-14766-7

INFORME DE REVISIÓN LIMITADA DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

A los Señores Accionistas de
Banco de la Provincia de Córdoba S.A.
San Jerónimo 166
Córdoba

En nuestro carácter de Síndicos de Banco de la Provincia de Córdoba S.A., actuando en forma colegiada bajo la denominación de Comisión Fiscalizadora, conforme lo establece el artículo 290 de la Ley de Sociedades Comerciales, y de acuerdo a lo dispuesto en el inciso 5º del artículo 294 de la misma ley, informamos sobre la revisión limitada que hemos realizado sobre los documentos detallados en el punto siguiente. Tales documentos son responsabilidad del Directorio de Banco de la Provincia de Córdoba S.A., en lo que respecta a su contenido, preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados y sus sociedades controladas de acuerdo con las normas contables aplicables. Asimismo, es responsable de la existencia del control interno que considere necesario para posibilitar la preparación de los mismos libres de distorsiones significativas originadas en errores u omisiones o en irregularidades. Nuestro cometido se limita a informar sobre aspectos formales de esos documentos basados en el trabajo que se menciona en el punto II.

I. DOCUMENTOS EXAMINADOS

- A.-Estados de situación financiera intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024.
- B.-Estados de resultados intermedios consolidados condensados y Estados de Otros Resultados Integrales intermedios consolidados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- C.-Estados de cambios en el patrimonio intermedios consolidados condensados y de flujos de efectivo intermedios consolidados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- D.-Notas Adjuntas N° 1 a 42 y anexos B-C-D-H-I-R a los estados financieros intermedios consolidados condensados
- E.-Estados de situación financiera intermedios separados condensados al 31 de marzo de 2024.
- F.-Estados de resultados intermedios separados condensados y Estados de Otros Resultados Integrales intermedios separados condensados por los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2024
- G. -Estados de cambios en el patrimonio intermedios separados condensados y de flujos de efectivo intermedios separados condensados por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.
- H.-. -Notas Adjuntas N° 1 a 42 y anexos A-B-C-D-H-I-J-L-O-R a los estados financieros intermedios separados condensados.

II. ALCANCE DE LA REVISIÓN LIMITADA

Esta revisión se llevó a cabo en el marco de las normas de la Ley de Sociedades Comerciales y de la Ley de Entidades Financieras vigentes. Las mismas requieren que el análisis de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados se realice de acuerdo con las normas específicas aplicables para la revisión limitada de dichos documentos e incluya la verificación de la congruencia de los documentos examinados con la información sobre decisiones societarias expuestas en actas y la adecuación de dichas decisiones a la Ley de Sociedades Comerciales, Ley de Entidades Financieras y al estatuto de la Entidad, en lo relativo a sus aspectos formales.

A fin de llevar a cabo nuestra tarea profesional sobre los documentos detallados en los incisos "A" al "H" del punto I, hemos revisado, entre otros elementos, el proyecto del Informe realizado por el auditor externo PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. que se corresponde con el que emitió con fecha 29 de mayo de 2024.

Una revisión limitada consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos a la información contable y efectuar indagaciones a los responsables de las cuestiones contables y financieras. El alcance de esta revisión es sustancialmente menor al de una auditoría de estados financieros, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los mismos tomados en su conjunto. Consecuentemente, no expresamos opinión sobre la situación financiera de la Entidad al 31 de marzo del 2024 ni sobre los resultados de sus operaciones, los cambios en su patrimonio neto, el flujo de efectivo y sus equivalentes por el periodo de tres meses finalizado a esa fecha.

Dado que no es responsabilidad de la Comisión Fiscalizadora efectuar un control de gestión sino un control de legalidad, la revisión no se extendió a los criterios y decisiones de mérito, empresarias o de gestión, del Banco de la Provincia de Córdoba S.A., cuestiones que, junto con los criterios de enajenación de activos, son de responsabilidad exclusiva del Directorio. Consideramos que el trabajo realizado por esta Comisión Fiscalizadora otorga una base razonable para fundamentar las aseveraciones que se expondrán ut infra.

III.- CONCLUSIÓN

Basado en la revisión realizada, con el alcance descrito en el apartado II, estamos en condiciones de manifestar que no se nos han presentado circunstancias que nos hicieran pensar que los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados adjuntos del Banco de la Provincia de Córdoba S.A. correspondientes al período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024 no están presentados en forma razonable, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con el marco de información financiera establecido por el BCRA y, en particular, con la NIC 34.

No obstante, en base a la revisión limitada que hemos efectuado, los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados del BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA S.A., mencionados en el punto I, considerados en su conjunto, han sido preparados a partir de las registraciones contables de la Entidad que cumplen con requisitos formales de orden legal salvo por lo señalado en la Nota 3.1.1 en sus apartados a), y b) de los estados financieros intermedios consolidados y separados condensados de la Entidad, en lo atinente a la aplicación de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros" en su punto 5.5 "Deterioro de Valor" sobre los instrumentos de deuda del Sector Público no financiero que han sido valuados de acuerdo a la Comunicación "A" 6847 del BCRA y en el criterio de reconocimiento inicial de ciertos instrumentos de deuda del Sector Público recibidos en canje que han sido valuados según lo establece la Comunicación "A" 7014.

IV.- NOTAS ACLARATORIAS

A.- Los estados financieros mencionados en el punto I de este informe se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventario y Balances. Las cifras de los presentes estados financieros mencionados en el punto I de este informe surgen del Libro Diario de la Entidad en soportes ópticos que, en sus aspectos formales, ha sido llevado de conformidad con las disposiciones legales vigentes y las normas reglamentarias del BCRA.

B.- De acuerdo a lo requerido en la Resolución General 622/13 de la CNV, y según lo expresado en la Nota 36 a los estados financieros intermedios consolidados condensados relacionada con las exigencias de Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida Líquida requerida, la Entidad cumple las exigencias solicitadas en dicha normativa. Por lo tanto, esta Comisión no tiene observaciones que efectuar.

C.- Hemos leído la reseña informativa consolidada requerida por el artículo 4, Capítulo III, Titulo IV de la Normativa de la Comisión Nacional de Valores, sobre la cual, en lo que es materia de nuestra competencia, no tenemos observaciones que formular, siendo las afirmaciones sobre hechos futuros responsabilidad exclusiva del Directorio.

Córdoba, 29 de mayo de 2024.

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Nombre de auditor firmante	Claudio N. Nogueiras
Asociación Profesional	Pistrelli, Henry Martin y Asoc. SRL
Informe correspondiente al período cerrado el 31 de Marzo de 2024	8 - Conclusión sin salvedades

Concepto	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
ACTIVO			
Efectivo y depósitos en bancos		245.696.687	381.126.431
Efectivo		57.673.562	67.851.134
Entidades financieras y corresponsales		188.023.125	313.004.215
BCRA		186.044.414	310.767.794
Otras del país y del exterior		1.978.711	2.236.421
Otros		-	271.082
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	539.637.189	420.663.515
Instrumentos derivados	4	6.890.842	7.587.286
Operaciones de pase	5 6 11	69.870.001	687.458.614
Otros activos financieros	6 7 11	59.165.141	37.310.164
Préstamos y otras financiaciones	6 9 11 B-C-D	797.433.494	857.708.334
Sector público no financiero		3.759.964	7.057.472
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		793.673.530	850.650.862
Otros títulos de deuda	6 11 A	340.633.290	105.917.132
Activos financieros entregados en garantía	6 11	160.784.373	123.001.717
Activos por impuestos a las ganancias corriente		95.398	-
Inversiones en instrumentos de patrimonio	6 11 A	5.192.338	5.506.849
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		3.618.384	3.429.860
Propiedad, planta y equipo		127.787.237	127.630.754
Activos intangibles		10.283.812	10.910.912
Otros activos no financieros	13	34.688.991	37.247.559
TOTAL ACTIVO		2.401.777.177	2.805.499.127

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Concepto	Notas / Anexos	31/03/2024	31/12/2023
PASIVO			
Depósitos	6 11 15 H	1.660.037.686	2.116.079.613
Sector público no financiero		659.665.688	707.764.097
Sector financiero		4.560	882
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		1.000.367.438	1.408.314.634
Instrumentos financieros derivados		1.690.195	1.966.293
Operaciones de pase	6 5 11	1.377.824	-
Otros pasivos financieros	6 11 16	167.213.775	130.005.657
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		164.129	15.716
Pasivo por impuestos a las ganancias corriente		53.464.793	54.380.914
Provisiones	18 /J	24.659.616	17.117.765
Pasivo por impuestos a las ganancias diferido	14	36.482.682	25.776.545
Otros pasivos no financieros	20	63.936.476	81.142.186
TOTAL PASIVO		2.009.027.176	2.426.484.689
PATRIMONIO NETO			
Capital social		16.476.400	16.476.400
Ajustes al capital		268.728.765	268.728.765
Ganancias reservadas		1.308.196	1.308.196
Resultados no asignados		92.501.077	91
Resultado del período/ejercicio		13.735.563	92.500.986
Patrimonio neto atribuible a los propietarios de la controladora		392.750.001	379.014.438
TOTAL PATRIMONIO NETO		392.750.001	379.014.438

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Concepto	Notas	Acumulado al 31/03/2024	Acumulado al 31/03/2023
Ingresos por intereses	21	347.406.044	330.080.666
Egresos por intereses	22	(262.363.443)	(316.237.372)
Resultado neto por intereses		85.042.601	13.843.294
Ingresos por comisiones	23	18.163.289	18.313.061
Egresos por comisiones	24	(751.077)	(720.425)
Resultado neto por comisiones		17.412.212	17.592.636
Resultado neto por medición de instrum. Financ. a VR con cambios en rdos		134.359.023	97.836.833
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera		171.270	1.510.347
Otros ingresos operativos	25	18.598.389	10.922.801
Cargo por incobrabilidad		(7.836.033)	(8.798.142)
Ingreso operativo neto		247.747.462	132.907.769
Beneficios al personal	26	(41.926.638)	(33.602.491)
Gastos de administración	27	(38.724.481)	(38.087.276)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(4.151.332)	(4.270.255)
Otros gastos operativos	28	(32.403.586)	(27.948.692)
Resultado operativo		130.541.425	28.999.055
Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		123.156	(610.940)
Resultado por la posición monetaria neta		(90.013.263)	(26.056.986)
Resultado antes de impuesto de actividades que continúan		40.651.318	2.331.129
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	14	(26.915.755)	(1.436.415)
Resultado neto de las actividades que continúan		13.735.563	894.714
Resultado neto del período		13.735.563	894.714

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
POR LOS PERIODOS FINALIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Concepto	Notas / Anexos	31/3/2024	31/3/2023
Resultado neto del ejercicio		13.735.563	894.714
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		13.735.563	894.714

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO POR EL PERÍODO DE
TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2024**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Movimientos	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reserva de Utilidades	Resultados no asignados (RNA)	Total PN 31/03/2024
		En circulación		Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		16.476.400	268.728.765	1.308.196	92.501.077	379.014.438
Resultado neto del período-ganancia		-	-	-	13.735.563	13.735.563
Saldos al cierre del período		16.476.400	268.728.765	1.308.196	106.236.640	392.750.001

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO POR EL PERÍODO DE
TRES MESES FINALIZADO EL 31 DE MARZO DE 2023**

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Movimientos	Notas	Capital Social	Ajustes al patrimonio	Reserva de Utilidades	Resultados no asignados (RNA)	31/03/2023
		En circulación		Legal		
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados		15.844.575	266.377.349	562.364	3.729.163	286.513.451
Resultado neto del período-ganancia		-	-	-	894.714	894.714
Saldos al cierre del período		15.844.575	266.377.349	562.364	4.623.877	287.408.165

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Conceptos	Notas	31/03/2024	31/03/2023
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		40.651.318	2.331.129
Ajuste por el resultado monetario total del período		90.013.263	26.056.986
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		(216.419.775)	(120.464.541)
Amortizaciones y desvalorizaciones		4.151.332	4.270.255
Cargo por incobrabilidad (neto de desafectaciones)		3.452.160	4.393.246
Diferencia de cambio		(10.238.114)	(36.145.061)
Otros ajustes		(213.785.153)	(92.982.981)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		264.618.383	(32.806.425)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(118.973.674)	(30.801.102)
Instrumentos derivados		696.444	(1.151.343)
Operaciones de pase		617.588.613	140.595.461
Préstamos y otras financiaciones			
Sector Público no Financiero		3.297.508	2.062.327
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		53.525.172	(2.235.553)
Otros Títulos de Deuda		(234.716.158)	(149.308.971)
Activos financieros entregados en garantía		(37.782.656)	12.349.972
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		314.511	(58.064)
Otros activos		(19.331.377)	(4.259.152)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		(429.669.105)	(26.502.753)
Depósitos			
Sector Público no Financiero		(48.098.409)	(1.569.376)
Sector financiero		3.678	(4.429)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(407.947.196)	(43.439.254)
Instrumentos derivados		(276.098)	(28.497)
Operaciones de pase		1.377.824	(2.179.301)
Otros pasivos		25.271.096	20.718.104
Cobros/Pagos por Impuesto a las Ganancias		(17.221.137)	1.104.690
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		(268.027.053)	(150.280.914)

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
POR LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)**

Conceptos	Notas	31/03/2024	31/03/2023
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(3.808.871)	(1.778.865)
Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos		(3.620.347)	(1.778.865)
Obtención de control de subsidiarias u otros negocios		(188.524)	-
Cobros:		-	610.940
Pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		-	610.940
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(3.808.871)	(1.167.925)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(193.748)	(119.712)
Obligaciones negociables no subordinadas		(159.809)	(22.997)
Banco Central de la República Argentina		(9.632)	-
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(24.307)	(96.715)
Cobros:		158.045	456.572
Banco Central de la República Argentina		-	1.237
Financiaciones de entidades financieras locales		158.045	455.335
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(35.703)	336.860
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		10.238.114	36.145.061
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		126.203.769	68.512.491
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO			
(DISMINUCIÓN)/AUMENTONETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(135.429.744)	(46.454.427)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO (*)		381.126.431	373.745.815
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO(*)		245.696.687	327.291.388

(*)Se considera efectivo y sus equivalentes al rubro "Efectivo y depósitos en bancos" y a las colocaciones overnight en bancos del exterior registradas en el rubro "Préstamos y otras financiaciones – Al sector privado no financiero y residentes en el exterior".

Las notas y anexos que se acompañan forman parte integrante de los estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

La información general de la Entidad se encuentra expuesta en la Nota 1 de los estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024.

NOTA 2 – EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA Y DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

La evolución de la situación macroeconómica y del sistema financiero y de capitales se describen en la nota 2 de los estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo de 2024.

NOTA 3 - BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

3.1 Bases de preparación

3.1.1 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).

De las exclusiones transitorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes afectan la preparación de los presentes estados financieros intermedios separados condensados:

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, 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.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios separados condensados la Entidad no ha cuantificado el efecto que tendría la aplicación plena de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

- b) 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, sin analizar si se cumplen o no los criterios de baja en cuentas establecidos por la NIIF 9 ni eventualmente reconocer el nuevo instrumento recibido a su valor de mercado como establece dicha NIIF.

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 el canje explicado en la nota 2, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría 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 consolidados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7899. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

3.1.2 Subsidiarias

Subsidiarias son todas aquellas entidades sobre las cuales la Entidad tiene el control. Una Entidad controla a otra cuando está expuesta, o tiene derecho, a obtener unos rendimientos variables por su implicación en la participada, y tiene la capacidad de utilizar el poder de dirigir las políticas operativas y financieras de la misma, para influir sobre esos rendimientos.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conforme a lo establecido por las NIC 27 “Estados financieros consolidados y separados”, las inversiones en subsidiarias fueron contabilizadas utilizando el “método de la participación” previsto en la NIC 28 “Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos”. Al utilizar este método, las inversiones son inicialmente reconocidas al costo, y dicho monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación del inversor en las ganancias y pérdidas de la entidad con posterioridad a la fecha de adquisición o constitución.

La participación en las ganancias y pérdidas de subsidiarias y asociadas se reconoce en la línea “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” en el Estado de resultados intermedio separado condensado.

3.1.3 Información comparativa

Se encuentran detallados en la Nota 3 a los Estados Financieros intermedios consolidados condensados.

3.2 Cambios normativos introducidos en este ejercicio

Se encuentran detallados en la Nota 3 a los Estados Financieros intermedios consolidados condensados.

3.3 Nuevos pronunciamientos

Se encuentran detallados en la Nota 3 a los Estados Financieros intermedios consolidados condensados.

3.4 Transcripción a libros

A la fecha de emisión de los presentes Estados financieros intermedios separados condensados, los mismos se encuentran en proceso de transcripción al libro de Inventario y Balances, de conformidad con las normas legales vigentes.

NOTA 4 - INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La Entidad mantiene como instrumentos financieros derivados operaciones de futuros. Estos son acuerdos contractuales para comprar o vender un instrumento financiero específico a un precio específico y una fecha estipulada en el futuro. Los contratos de futuros, corresponden a transacciones por montos estandarizados, ejecutadas en un mercado regulado y están sujetos a requisitos diarios de margen de efectivo. Las principales diferencias en los riesgos asociados con estos tipos de contratos son el riesgo de crédito y el riesgo de liquidez. El riesgo de crédito relacionado con los contratos de futuros se considera muy bajo porque los requisitos de margen de efectivo ayudan a garantizar que estos contratos siempre sean respetados. La Entidad registró 2.335.121 y 6.676.073 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente en el activo en el rubro “Instrumentos derivados” por los derechos a cobrar provenientes de las operaciones de compra de dólar futuro realizadas con OTC y en el pasivo 1.690.195 y 1.693.422 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 en el rubro “instrumentos derivados” por las obligaciones a pagar provenientes de la compra de dólar futuro realizadas con OTC. Los valores nominales de éstas operaciones de futuros se exponen en el Anexo O “Instrumentos financieros derivados” a los estados financieros intermedios separados condensados.

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

La Entidad poseía 4.555.721 y 911.213 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 respectivamente, en el Activo registrados en el rubro “Instrumentos derivados” correspondiente a las primas a devengar por opciones de venta 725.332.659 y 409.880.866 al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 registrados en partidas fuera de balance correspondiente al derecho derivado de las opciones indicadas. (Ver Anexos A y O a los estados financieros intermedios separados condensados).

NOTA 5 – OPERACIONES DE PASE

El detalle de las operaciones de pase concertadas al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 por la Entidad se encuentran en la nota 5 “Operaciones de pase” a los estados financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 6 - ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

6.1-Categorías de activos financieros y pasivos financieros

El objetivo del modelo de negocio de la Entidad para gestionar los productos de banca empresa, individuos, sector financiero y público, es mantener los mismos para cobrar los flujos contractuales, es decir, los activos se gestionan a los efectos de realizar los flujos cobrando los pagos contractuales durante la vida del instrumento.

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

Por su parte, el objetivo del modelo de negocio para el segmento de operaciones de la mesa de dinero consiste en:

Corto y mediano plazo: aplicar los excedentes financieros de corto y mediano plazo en instrumentos del BCRA y títulos públicos con el objeto de gestionar necesidades de liquidez, teniendo en consideración aspectos de rentabilidad y profundidad de mercado.

Banco de la Provincia de Córdoba S.A. gestiona estos activos de la siguiente manera:

- Cartera de inversión: los títulos públicos nacionales computables para la integración de Efectivo Mínimo se mantienen en cartera para obtener los flujos de efectivo contractuales. No obstante, debido a la situación financiera actual, a los fines de eliminar o reducir las asimetrías contables de una sobrevaloración respecto a su valor de mercado, se valúan a Valor Razonable con el objetivo de reflejar información más relevante en los Estados Financieros.
- Cartera de negociación: El resto de los títulos públicos se mantienen con el objetivo de lograr flujos de efectivo a través de la compra venta, por lo que son valuados a valor razonable (con cambios en resultados).

Mediano y largo plazo: los excedentes financieros de mediano y/o largo plazo se invierten en obligaciones negociables y valores de deuda fiduciaria, entre otros, cuyo objetivo es mantener dichos activos financieros en cartera para obtener los flujos de efectivo contractuales, por lo que son valuados a costo amortizado.

Por consiguiente, los activos financieros se clasificaron en "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados", o "Activos financieros medidos a costo amortizado".

6.2 -Medición del valor razonable

El valor razonable es definido como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de la medición. Cuando un instrumento financiero es comercializado en un mercado líquido y activo, su precio negociado en el mercado en una transacción real brinda la mejor evidencia de su valor razonable.

Cuando no se cuenta con el precio estipulado en el mercado o éste no puede ser un indicativo del valor razonable del instrumento, para determinar dicho valor razonable se puede utilizar el valor de mercado de otro instrumento de similares características, el análisis de flujos descontados u otras técnicas aplicables, las cuales pueden verse afectadas de manera significativa por los supuestos utilizados.

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

Determinación del valor razonable y su jerarquía

La Entidad utiliza la siguiente jerarquía para la determinación del valor razonable de sus instrumentos financieros:

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

- a) Nivel 1: las mediciones de los valores razonables son derivadas de los precios de cotización en mercados activos para activos o pasivos idénticos. El valor razonable de los instrumentos categorizados en nivel 1 se calculó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período o ejercicio, según corresponda, en mercados activos, de ser representativas. Actualmente, para los títulos públicos y privados, existen dos mercados principales en el que opera la Entidad, que son el BYMA y el MAE.
- b) Nivel 2: La información utilizada para determinar los valores razonables incluye cotizaciones de mercado de instrumentos similares en mercados activos, cotizaciones de mercado de instrumentos similares o idénticos en mercados no activos, o modelos de valoración que utilizan información que deriva de o puede observarse con datos de mercado. Adicionalmente, ciertos activos y pasivos incluidos dentro de esta categorización, fueron valuados utilizando cotizaciones identificadas de idénticos instrumentos en "mercados menos activos".
- c) Nivel 3: Para determinar el valor de mercado de éstos instrumentos se utilizan técnicas de valuación basadas en supuestos propios, que resultan similares a aquellos que serían utilizados por cualquier participante de mercado.

Transferencias entre niveles de jerarquía de valor razonable

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

Al 31 de marzo de 2024 no se verifican transferencias de niveles de valor razonable de los instrumentos financieros respecto al cierre del ejercicio anterior.

En el siguiente cuadro se exponen los activos financieros a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

	31/03/2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Activos financieros				
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	536.566.378	-	3.070.811	539.637.189
Instrumentos Derivados	6.890.842	-	-	6.890.842
Otros activos financieros	-	310.495	-	310.495
Activos Financieros entregados entregados en garantía	-	1.518.190	-	1.518.190
Inversiones en instrumentos de patrimonio	376.944	-	4.815.394	5.192.338
TOTAL	543.834.164	1.828.685	7.886.205	553.549.054

	31/012/2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Activos financieros				
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	416.944.357	-	3.719.158	420.663.515
Instrumentos Derivados	7.587.286	-	-	7.587.286
Otros activos financieros	-	255.889	-	255.889

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Inversiones en instrumentos de patrimonio	501.788	-	5.005.061	5.506.849
TOTAL	425.033.431	255.889	8.724.219	434.013.539

En el siguiente cuadro se exponen los pasivos financieros a valor razonable Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

	31/03/2024			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Pasivos financieros				
Instrumentos Derivados	1.690.195	-	-	1.690.195
TOTAL	1.690.195	-	-	1.690.195

	31/12/2023			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Pasivos financieros				
Instrumentos Derivados	1.966.293	-	-	1.966.293
TOTAL	1.966.293	-	-	1.966.293

6.3- Información sobre activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable

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

- *Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros:* para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los instrumentos financieros de tasa variable y los depósitos de caja de ahorro y cuentas corrientes.
- *Instrumentos financieros de tasa fija:* el valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado promedio ponderado ofrecidas para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera del Banco.

El siguiente cuadro muestra una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Activos financieros	31/03/2024				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Efectivo y depósitos en bancos	245.696.687	245.696.687	-	-	245.696.687
Otros activos financieros	58.854.646	-	58.854.646	-	58.854.646
Operaciones de pase	69.870.001	69.870.001	-	-	69.870.001

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Préstamos y otras financiaciones	797.433.494	-	-	778.863.022	778.863.022
Otros títulos de deuda	340.633.290	255.716.313	84.916.977		340.633.290
Activos financieros entregados en garantía	159.266.183	-	159.266.183	-	159.266.183
TOTALES	1.671.754.301	571.283.001	303.037.806	778.863.022	1.653.183.829

Pasivos financieros	31/03/2024				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Depósitos	1.660.037.686	646.529.038	1.013.508.648	-	1.660.037.686
Otros pasivos financieros	167.213.775	-	167.213.775	-	167.213.775
Operaciones de pase	1.377.824	1.377.824	-	-	1.377.824
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	164.129	164.129	-	-	164.129
TOTALES	1.828.793.414	648.070.991	1.880.722.423	-	1.828.793.414

Activos financieros	31/12/2023				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Efectivo y depósitos en bancos	67.851.134	67.851.134	-	-	67.851.134
Otros activos financieros	37.054.275	-	37.054.275	-	37.054.275
Operaciones de pase	687.458.614	687.458.614	-	-	687.458.614
Préstamos y otras financiaciones	857.708.334	-	-	800.811.511	800.811.511
Otros títulos de deuda	105.917.132	30.810.240	75.106.892	-	105.917.132
Activos financieros entregados en garantía	123.001.717	-	123.001.717	-	123.001.717
TOTALES	1.878.991.206	786.119.988	235.162.884	800.811.511	1.822.094.383

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Pasivos financieros	31/12/2023				
	Valor contable	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Valor razonable
Depósitos	2.116.079.613	1.068.245.652	1.047.833.961	-	2.116.079.613
Operaciones de pase	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	130.005.657	-	130.005.657	-	130.005.657
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.716	15.716	-	-	15.716
TOTALES	2.246.100.986	1.068.261.368	1.177.839.618	-	2.246.100.986

NOTA 7 – OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composici3n de otros activos financieros es la siguiente:

Otros activos financieros	31/03/2024	31/12/2023
Deudores por ventas de t3tulos p3blicos al contado a liquidar	46.638.315	21.208.837
Deudores Varios	12.758.691	16.304.242
Deudores por ventas de ME al contado a liquidar	-	275.072
Otros	616.241	723.841
Previsi3n por incobrabilidad	(848.106)	(1.201.828)
TOTAL	59.165.141	37.310.164

NOTA 8- INFORMACI3N POR SEGMENTOS

La Entidad organiza la administraci3n de sus operaciones por segmentos, los cuales est3n identificados seg3n las transacciones que realizan, productos y/o servicios que ofrecen, as3 como tambi3n el tipo de cliente. La organizaci3n por segmentos que aplica la Entidad se encuentran en la Nota 8 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo del 2024.

NOTA 9 – PR3STAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Tal como se menciona en nota 6.1 la Entidad mantiene los pr3stamos y otras financiaci3nes bajo un modelo de negocio cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales, y en consecuencia mide los pr3stamos y otras financiaci3nes a costo amortizado.

La composici3n del rubro es la siguiente:

Concepto	31/03/2024	31/12/2023
Sector p3blico no financiero	3.759.964	7.057.472
Otros pr3stamos	3.593.754	6.480.295

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISI3N FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador P3blico U.B.A.
C.P.C.E. C3rdoba
Matr3cula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (S3ndica)
Contadora P3blica U.N.C
C.P.C.E. C3rdoba
Matr3cula N° 10-14590-6

Cr. V3CTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RA3L JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Tarjetas de créditos	165.788	-
Adelantos	43.116	595.435
Ajustes NIIF	(42.694)	(18.258)
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	793.673.530	850.650.862
Hipotecarios	272.399.275	245.461.555
Tarjetas de crédito	213.169.963	240.486.642
Documentos	123.337.787	176.544.216
Personales	106.781.186	106.852.160
Otros préstamos	45.593.950	56.122.892
Intereses, ajustes, diferencias y cobros no aplicados	36.303.020	40.905.663
Prefinanciación y financiaci3nes de exportaciones	11.712.522	7.835.106
Adelantos	10.519.950	12.452.832
Prendarios	8.489.076	14.271.778
Préstamos a empleados	1.232.642	1.582.998
Partidas pendientes de imputaci3n	325.241	704.819
Ajustes NIIF	(13.631.547)	(22.362.499)
Previsiones	(22.842.987)	(30.557.611)
Otros	283.452	350.311
Total	797.433.494	857.708.334

Por su parte, la clasificaci3n de los préstamos y otras financiaci3nes por situaci3n crediticia y de las garantías recibidas se informa en el Anexo B. Adicionalmente, la informaci3n sobre la concentraci3n de préstamos y otras financiaci3nes se presenta en el Anexo C que acompaía a los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

NOTA 10 –CORRECCI3N DE VALOR POR PÉRDIDAS CREDITICIAS ESPERADAS SOBRE EXPOSICIONES CREDITICIAS NO MEDIDAS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS

La Entidad debe reconocer una correcci3n 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 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.

La nota 6 “Activos y Pasivos financieros” revela los activos financieros medidos a valor razonable de manera recurrente junto con los activos financieros no registrados a valor razonable. Esta clasificaci3n se efectúa en base a lo mencionado en la nota 3.2 “Resumen de políticas contables significativas” de los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, asimismo se explica la informaci3n en cuanto a las metodologías de valuaci3n.

Por consiguiente, considerando la excepci3n transitoria del BCRA mencionada en la nota 3.1.1 “Normas contables aplicadas”, la Entidad aplica los requerimientos de deterioro de valor, para el reconocimiento y medici3n de una correcci3n de valor por pérdidas, a los activos financieros que se midan a costo amortizado o a valor razonable con cambios en resultados, excepto para las exposiciones al sector público. Adicionalmente aplica los requerimientos de deterioro de valor a las garantías otorgadas, los saldos no utilizados de tarjetas de crédito, los acuerdos de adelantos en cuenta corriente, las cartas de crédito, los cuales se encuentran registrados fuera del Estado de Situaci3n Financiera.

La exposici3n del riesgo crediticio de los activos financieros y las partidas fuera de Balance se detallan en la nota 10 de los Estados Financieros intermedios consolidados condensados.

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISI3N FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Síndica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 11- ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

A continuación, se expone el análisis de los saldos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar:

31/03/2024										
CONCEPTOS	VENCIDO	1 A 3 MESES	DE 3 A 6 MESES	DE 6 A 12 MESES	TOTAL DENTRO DE LOS 12 MESES	DE 12 A 24 MESES	MÁS DE 24	TOTAL DESPUÉS DE LOS 12 MESES	SIN VENCIMIENTO	TOTAL
Instrumentos derivados	-	1.999.178	649.890	257.355	2.906.423	-	3.984.419	3.984.419	-	6.890.842
Operaciones de pase	-	69.870.001	-	-	69.870.001	-	-	-	-	69.870.001
Otros activos financieros (*)	-	48.063.193	675	-	48.063.868	-	310.495	310.495	11.638.884	60.013.247
Préstamos y otras financiaciones (*)(**)	13.538.634	448.256.342	85.804.582	48.210.664	582.271.588	47.765.080	176.701.179	224.466.259	-	820.276.481
Otros Títulos de deuda (*)	-	1.326.625	2.669.889	36.838.602	40.835.116	26.813.853	272.988.030	299.801.883	-	340.636.999
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	160.784.373	160.784.373
Inversiones en instrumentos de Patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	5.192.338	5.192.338
TOTAL ACTIVO	13.538.634	569.515.339	89.125.036	85.306.621	743.946.996	74.578.933	453.984.123	528.563.056	177.615.595	1.463.664.281
Depósitos	-	1.591.204.641	67.497.645	1.315.523	1.660.017.809	17.448	2.429	19.877	-	1.660.037.686
Instrumentos derivados	-	1.690.195	-	-	1.690.195	-	-	-	-	1.690.195
Operaciones de pase	-	1.377.824	-	-	1.377.824	-	-	-	-	1.377.824
Otros pasivos financieros	-	167.145.249	12.714	25.320	167.183.283	30.391	101	30.492	-	167.213.775
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones	-	164.129	-	-	164.129	-	-	-	-	164.129
TOTAL PASIVO	-	1.761.582.038	67.510.359	1.340.843	1.830.433.240	47.839	2.530	50.369	-	1.830.483.609

31/12/2023										
CONCEPTOS	VENCIDO	1 A 3 MESES	DE 3 A 6 MESES	DE 6 A 12 MESES	TOTAL DENTRO DE LOS 12 MESES	DE 12 A 24 MESES	MÁS DE 24	TOTAL DESPUÉS DE LOS 12 MESES	SIN VENCIMIENTO	TOTAL
Instrumentos derivados	-	3.180.512	3.031.192	995.628	7.207.332	379.954	-	379.954	-	7.587.286
Operaciones de pase	-	687.458.614	-	-	687.458.614	-	-	-	-	687.458.614
Otros activos financieros (*)	-	23.137.944	-	-	23.137.944	-	255.889	255.889	15.118.159	38.511.992
Préstamos y otras financiaciones (*)(**)	14.161.019	416.988.388	109.915.709	106.609.950	633.514.047	56.843.615	183.747.264	240.590.879	-	888.265.945
Otros Títulos de deuda (*)	-	35.516.235	2.100.066	12.325.886	49.942.187	18.630.125	37.362.291	55.992.416	-	105.934.603
Activos financieros entregados en garantía	-	-	-	-	-	-	-	-	123.001.717	123.001.717

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Inversiones en instrumentos de Patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	5.506.849	5.506.849
TOTAL ACTIVO	14.161.019	1.166.281.693	115.046.967	119.931.464	1.401.260.124	75.853.694	221.365.444	297.219.138	143.626.725	1.856.267.006
Depósitos	-	2.107.360.898	7.162.388	1.514.970	2.116.038.256	36.921	4.436	41.357	-	2.116.079.613
Instrumentos derivados	-	1.966.293	-	-	1.966.293	-	-	-	-	1.966.293
Otros pasivos financieros	-	129.906.266	14.760	29.871	129.950.897	52.899	1.861	54.760	-	130.005.657
Financiaci3nes recibidas del BCRA y otras instituciones	-	15.716	-	-	15.716	-	-	-	-	15.716
TOTAL PASIVO	-	2.239.249.173	7.177.148	1.544.841	2.247.971.162	89.820	6.297	96.117	-	2.248.067.279

(*) Se informan saldos antes de provisiones.

(**) Se consideran vencidos aquellos préstamos y otras financiaci3nes que posean un atraso de más de 31 días a la fecha de reporte.

NOTA 12 – ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

La composici3n de los activos financiero entregados en garantía y bienes de disponibilidad restringida se encuentran expuestos en la Nota 12 a los estados financieros intermedios consolidados condensados.

NOTA 13 - OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de Diciembre 2023 la composici3n de otros activos no financieros es la siguiente:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Anticipos por compra de bienes	26.001.596	24.877.021
Otros bienes diversos	4.948.996	5.115.984
Anticipos de impuestos	3.204.400	6.342.266
Pagos efectuados por adelantado	351.937	427.098
Otros	182.062	485.190
TOTAL	34.688.991	37.247.559

NOTA 14 - IMPUESTO A LAS GANANCIAS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, la apertura del cargo por impuesto a las ganancias es la siguiente.

	31/03/2024	31/03/2023
Impuesto a las ganancias corriente	(16.209.618)	-
Impuesto a las ganancias diferido	(10.706.137)	(1.436.416)
Total Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(26.915.755)	(1.436.416)

A continuaci3n, se presenta una conciliaci3n entre el cargo a resultados por impuesto a las ganancias y el que resultaría de aplicar la tasa impositiva vigente al resultado antes de impuesto de las actividades que continúan 31 de marzo de 2024 y 31 de marzo de 2023, respectivamente:

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificaci3n con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISI3N FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

	31/03/2024	31/03/2023
Resultado del ejercicio antes de impuesto de las actividades que continúan	40.651.318	2.331.129
Tasa impositiva vigente (*)	35%	35%
Importe resultante a la tasa impositiva vigente – Pérdida	(14.227.961)	(815.895)
Diferencias permanentes netas a la tasa del impuesto	(12.687.794)	(620.521)
Total Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	(26.915.755)	(1.436.416)

(*) A partir del 1 de Enero de 2024 inclusive las escalas a efectos del pago del gravamen de acuerdo a la ganancia neta imponible acumulada es la siguiente: hasta \$34.703.523,08 corresponde tributar impuesto sobre una alícuota del 25%, de \$34.703.523,08 a \$ 347.035.230,79 corresponde tributar la suma de \$ 8.675.880,77 más el 30% sobre el excedente de \$34.703.523,08 y a partir de \$347.035.230,79 corresponde tributar \$ 102.375.393,08 más el 35% sobre el excedente de \$347.035.230,79.

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los activos y pasivos diferidos por impuesto a las ganancias es la siguiente:

	31/03/2024	31/12/2023
Activos por impuesto diferido		
- Provisiones de activos no deducibles impositivamente	7.472.663	10.806.553
- Préstamos – Ajustes de medición	4.785.984	7.833.266
- Provisiones de pasivo no deducibles impositivamente	1.670.828	1.472.423
- Ajustes por inflación impositivo	236.517	1.067.972
- Fidelización de clientes	42.426	52.307
- Arrendamientos financieros (NIIF 16)	10.714	35.836
- Títulos Públicos	1.301	1.973
Total de activos por impuesto diferido	14.220.433	21.270.330

Pasivos por impuesto diferido		
- Propiedad, planta y equipo	(48.152.069)	(44.748.706)
- Diferencias de valuación SGR e Instrumentos de Patrimonio	(2.533.742)	(2.271.931)
- Diferencia de cambio	(17.304)	(26.238)
Total de pasivos por impuesto diferido	(50.703.115)	(47.046.875)

PASIVO NETO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	(36.482.682)	(25.776.545)
--	---------------------	---------------------

Los activos y pasivos impositivos diferidos se compensan por la exigencia legal de hacerlo frente a la autoridad fiscal.

NOTA 15 – DEPÓSITOS

La composición del rubro es la siguiente:

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Sector público no financiero	659.665.688	707.764.097
Plazo fijo	469.852.071	361.151.903
Cuentas corrientes	132.188.178	290.643.569
Depósitos judiciales	23.406.592	29.442.152
Otros	34.218.847	26.526.473
Sector financiero	4.560	882
Cuentas corrientes	4.560	882
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	1.000.367.438	1.408.314.634
Plazo fijo	576.144.833	765.405.383
Cuentas especiales	207.827.773	288.777.075
Caja de ahorro	119.956.498	155.680.048
Cuentas corrientes	95.913.612	197.648.473
Partidas pendientes de imputación	524.722	803.655
Total	1.660.037.686	2.116.079.613

La información sobre la concentración de los depósitos se informa en el anexo H que acompaña a los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

NOTA 16 - OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de Diciembre 2023 la composición de otros activos no financieros es la siguiente:

Otros pasivos financieros	31/03/2024	31/12/2023
Obligaciones por financiación de compras	68.549.868	68.060.592
Diversas sujetas a efectivo mínimo	36.722.482	37.036.936
Acreedores no financieros por compra de Títulos Públicos	26.314.630	6.519.311
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	3.402.219	9.242.784
Diversas no sujetas a Efectivo Mínimo	481.920	1.858.696
Arrendamientos financieros a pagar	463.516	680.435
Otros intereses devengados a pagar	1.065	5.316
Otras	31.278.075	6.601.587
TOTAL	167.213.775	130.005.657

NOTA 17 – EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

En la Nota 17 de los estados financieros intermedios consolidados condensados se indica lo resuelto en la Asamblea General Ordinaria realizada el 19 de Mayo de 2023.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 18 – PROVISIONES

Comprende los montos estimados para hacer frente a pasivos de probable concreción que, en caso de producirse, originarían una pérdida para la Entidad.

Los plazos esperados para cancelar estas obligaciones son los siguientes:

Conceptos	31/03/2024		31/03/2024	31/12/2023
	Dentro de los 12 meses	Después de los 12 meses		
Provisiones por planes de beneficios definidos post empleo	8.721.765	11.132.033	19.853.798	12.881.337
Por saldos no utilizados de tarjetas de crédito	3.357.996	24.852	3.382.848	2.443.244
Otras contingencias	1.220.635	-	1.220.635	1.613.691
Por adelantos en cuenta corriente acordados revocables	190.901	682	191.583	178.715
Por compromisos eventuales	10.752	-	10.752	778
TOTAL	13.502.049	11.157.567	24.659.616	17.117.765

La Entidad registra el pasivo por provisiones con base en el concepto de expertos de las áreas Jurídicas y Laborales, quienes, de acuerdo con el estado del proceso legal, califican cada caso. Adicionalmente, se aplican árboles de decisiones desarrollados de acuerdo con la clase de contingencia (ya sea judicial o laboral) para la clasificación para la constitución de la provisión conforme a la política de provisiones por riesgo en contingencias judiciales aprobadas por el Directorio de la Entidad.

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se expone la evolución de las provisiones durante el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024.

NOTA 19– ARRENDAMIENTOS

El reconocimiento y medición de los arrendamientos que aplica la Entidad se encuentran en la Nota 19 a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 31 de marzo del 2024.

NOTA 20 - OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la composición de otros pasivos no financieros es la siguiente:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Acreedores varios	25.618.295	32.655.344
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	15.768.712	13.381.593
Impuestos a pagar	12.872.406	21.180.299
Retenciones a pagar	7.770.191	12.856.204
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	1.557.385	449.607
Pasivos del contrato	256.884	509.362
Otras	92.603	109.777
TOTAL	63.936.476	81.142.186

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 21 – INGRESOS POR INTERESES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Por préstamos y otras financiaciones	235.455.038	118.213.359
Por títulos públicos	57.252.589	179.386.476
Por operaciones de pases activos	46.854.342	21.664.904
Por títulos privados	7.835.945	10.798.938
Por efectivo y depósitos en bancos	8.130	16.989
TOTAL	347.406.044	330.080.666

NOTA 22 – EGRESOS POR INTERESES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Por depósitos	261.958.687	316.166.140
Por operaciones de pases pasivos	224.236	48.235
Por otros pasivos financieros	161.542	22.997
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	18.978	-
TOTAL	262.363.443	316.237.372

NOTA 23– INGRESOS POR COMISIONES

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Comisiones vinculadas con obligaciones	7.413.413	9.022.502
Comisiones vinculadas con créditos	19.462	46.312
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	365.957	238.501
Comisiones vinculadas con tarjetas de crédito	9.791.052	8.442.599
Comisiones vinculadas con seguros	477.611	424.007
Comisiones por garantías financieras otorgadas	-	24.583
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	95.794	114.557
TOTAL	18.163.289	18.313.061

NOTA 24 – EGRESOS POR COMISIONES

En la Nota 24 a los estados financieros intermedios consolidados condensados se detalla la composición de los egresos por comisiones de la Entidad al 31 de marzo de 2024 y 2023.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 25 – OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	10.084.327	717.404
Previsiones desafectadas	4.383.873	4.404.899
Resultado por otros créditos por intermediación financiera	1.353.869	209.546
Ingresos por servicios	1.276.955	2.430.841
Alquiler de cajas de seguridad	409.737	509.923
Intereses Punitivos	370.935	354.120
Créditos Recuperados	107.580	1.722.429
Alquileres	1.556	1.995
Otros	609.557	571.644
TOTAL	18.598.389	10.922.801

NOTA 26 – BENEFICIOS AL PERSONAL

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Remuneraciones	21.817.893	23.547.610
Servicios al personal	13.550.190	5.384.793
Cargas sociales	6.377.027	4.470.499
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	181.528	199.589
TOTAL	41.926.638	33.602.491

NOTA 27 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Impuestos	15.250.594	10.671.341
Servicios administrativos contratados	7.825.820	7.875.915
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	6.076.088	6.385.363
Transporte de caudales	3.940.077	5.170.489

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Servicios de seguridad	1.468.805	1.755.720
Seguros	1.046.889	1.961.978
Electricidad y comunicaciones	828.072	890.023
Propaganda y publicidad	654.541	704.566
Otros honorarios	644.861	1.375.439
Representación, gastos y movilidad	264.838	306.596
Alquileres	177.559	237.599
Papelería y útiles	121.798	135.622
Honorarios a directores y síndicos	59.083	92.523
Otros	365.456	524.102
TOTAL	38.724.481	38.087.276

NOTA 28 – OTROS GASTOS OPERATIVOS

Conceptos	Acumulados	
	31/03/2024	31/03/2023
Impuesto sobre los ingresos brutos	18.996.521	16.295.361
Procesamiento de tarjetas	7.059.344	5.373.473
Cargo por otras provisiones	2.272.070	1.563.535
Egresos por Servicios	1.369.681	1.656.191
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	721.925	1.089.988
Servicio de correspondencia	596.555	622.434
Intereses sobre el pasivo por arrendamientos	46.217	55.509
Fallecidos ANSES	42.358	84.985
Otros	1.298.915	1.207.216
TOTAL	32.403.586	27.948.692

NOTA 29 – SALDOS FUERA DE BALANCE

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, entre los principales saldos fuera del balance se encuentran los siguientes:

Concepto	31/03/2024	31/12/2023
Opciones de venta tomadas	725.332.659	409.880.866
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito y Cuentas Corrientes	610.892.803	545.676.904

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Valores en custodia - Títulos públicos y privados	522.148.817	582.107.527
Otras Garantías recibidas	305.226.905	369.054.773
Otros valores en custodia	118.578.849	104.335.907
Compras y Ventas a término en ME	96.354.042	92.028.539
Garantías por operaciones de pase	62.472.224	613.668.899
Valores pendientes de cobro	45.050.418	71.316.226
Valores por debitar	6.880.921	14.799.358
Garantías otorgadas	1.513.631	2.525.310
Total	2.494.451.269	2.805.394.309

NOTA 30 – OPERACIONES CONTINGENTES

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

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

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023
Saldos no utilizados de tarjetas de crédito y Cuentas Corrientes	610.892.803	545.676.904
Otras garantías recibidas	305.226.905	369.054.773
Garantías otorgadas	1.513.631	2.525.310
Créditos documentados por operaciones de Comex	125.121	29.246
SUBTOTAL	917.758.460	917.286.233
Provisiones por Pérdidas Crediticias Esperadas (PCE)	(3.585.183)	(2.622.737)
TOTAL	914.173.277	914.663.496

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 33 "Gestión de capital y políticas de gerenciamiento de riesgos de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

NOTA 31 – ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

En la Nota 31 a los estados financieros intermedios consolidados condensados se describen las actividades fiduciarias de la Entidad.

NOTA 32– TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

De acuerdo con la NIC 24, se define como parte relacionada a toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad por:

- ejercer control o control conjunto sobre la Entidad;
- ejercer influencia significativa sobre la Entidad;

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

- ser un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- ser miembros del mismo grupo;
- ser una entidad que es asociada (o una asociada de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).

Por su parte, 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 como personal clave de la gerencia, a efectos de la NIC 24, a los miembros del Directorio, al Gerente General y a los Subgerentes Generales.

El principal accionista de la Entidad es la Provincia de Córdoba, que posee el 99,33% del capital social, en tanto que CEPROCOR posee el 0,67% restante.

A continuación, se exponen los saldos al 31 de Marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, de aquellas operaciones con la Provincia de Córdoba [incluye entes autárquicos y reparticiones dependientes del gobierno provincial que resultan más significativas]:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Títulos de deuda	-	10.122
Tarjeta de crédito	22.443	6.865
Otros préstamos	3.480.784	1.755.202
TOTAL FINANCIACIONES	3.503.227	1.772.189
A la vista	143.247.835	81.992.315
Plazo fijo	372.412.567	163.930.934
TOTAL DEPÓSITOS	515.660.402	245.923.249

Al 31 de Marzo de 2024 y 2023 los resultados generados por financiaciones por los respectivos ejercicios económicos no resultaron significativos, mientras que los resultados generados por las transacciones de depósitos (egresos por intereses) ascienden a 55.106.397 y 76.681.487 respectivamente.

Al 31 de Marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales con otras partes relacionadas son los siguientes:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Tarjeta de crédito	30.079	10.961
Préstamos	54.818	26.714
TOTAL FINANCIACIONES	84.897	37.675
A la vista	52.981	28.041
Plazo fijo	368.829	77.670
TOTAL DEPÓSITOS	421.810	105.711

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

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

Al 31 de Marzo 2024 y al 31 de Diciembre 2023 la Entidad mantenía con "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U" un crédito equivalente a 53.961 y 61.946 respectivamente. Los saldos patrimoniales correspondientes a préstamos y depósitos de "Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U" y "Servicio de Pago S.A.U" al 31 de Marzo 2024 y al 31 de Diciembre 2023 son los siguientes:

Concepto	31/3/2024	31/12/2023
Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U	1.795	367
Servicio de Pago S.A.U	504.722	254.147
TOTAL PRESTAMOS	506.517	254.514
Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U	158.649	1.427
Servicio de Pago S.A.U	296.571	407.212
TOTAL DEPOSITOS	455.220	408.639

Se exponen a continuación los ingresos obtenidos por la Entidad provenientes de las siguientes comisiones y servicios facturados a sus subsidiarias:

Bancor Fondos Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión S.A.U	31/3/2024	31/3/2023
Honorarios en carácter de sociedad depositaria	161.470	161.222
Honorarios por locación de servicios	77.037	228.505
Alquileres cobrados	1.556	1.994
TOTAL	240.063	391.721

Los resultados generados por las transacciones de préstamos y depósitos del personal clave durante el ejercicio finalizado al 31 de Marzo de 2024 y 2023 no resultaron significativos.

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

Las remuneraciones totales en concepto de sueldos y gratificaciones percibidas por el personal clave de la Gerencia por el periodo de tres meses finalizados el 31 de Marzo del 2024 y 2023 fueron de 294.993 y 261.722 respectivamente.

Adicionalmente los honorarios percibidos por el Directorio por los periodos de tres meses finalizados el 31 de Marzo de 2024 y 2023 fueron de 35.719 y 58.382 respectivamente.

Con fecha 3 de enero de 2024 y 27 de mayo de 2024 la Entidad realizó aportes a Servicio de Pago S.A.U. por 52.000 y 1.500.000, respectivamente.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 33 –GESTIÓN DE CAPITAL, POLÍTICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO Y GERENCIAMIENTO DE RIESGOS

En la nota 33 a los estados financieros intermedios consolidados condensados se describen los principales lineamientos de la Entidad en materia de gestión de capital, política de transparencia en materia de gobierno societario y gerenciamiento de riesgos.

NOTA 34 – SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS BANCARIOS

En la Nota 34 de los estados financieros intermedios consolidados condensados se describe el sistema de seguro de garantía de los depósitos y sus alcances.

NOTA 35 – GUARDA DE DOCUMENTACIÓN – RESOLUCIÓN CNV N° 629/14

En la Nota 35 de los estados financieros intermedios consolidados condensados se expone la política general de guarda de documentación, describiendo que información ha sido entregada a terceros para su guardado.

NOTA 36 – CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV

La información sobre el cumplimiento de la Entidad de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agente definidas por la CNV se expone en la Nota 36 a los estados financieros intermedios consolidados condensados.

NOTA 37 – CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DEL EFECTIVO MÍNIMO

Los conceptos computados por la entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo vigente para el mes de marzo de 2024 se detallan en la Nota 37 a los estados financieros intermedios consolidados condensados.

NOTA 38 – SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA

En la Nota 38 a los estados financieros intermedios consolidados condensados se describen las sanciones aplicadas y sumarios iniciados por el BCRA a la Entidad, según sean:

- Sumarios iniciados por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por la UIF.
- Sumarios en trámite ante la CNV y la UIF.

La dirección de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos contables adicionales significativos a los mencionados precedentemente, que pudieran derivarse del resultado final de estas actuaciones

NOTA 39 - ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES

Se considera efectivo y sus equivalentes al rubro “Efectivo y depósitos en bancos” y a los activos que se mantienen con el fin de cumplir con los compromisos de corto plazo, con alta liquidez, fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo, sujetos a insignificantes cambios de valor y con plazo de vencimiento menor a tres meses desde la fecha de su adquisición, de acuerdo con el siguiente detalle:

Conceptos	31/03/2024	31/12/2023	31/03/2023	31/12/2022
Efectivo y depósitos en bancos	245.696.687	381.126.431	327.291.388	373.745.815
Total efectivo y sus equivalentes	245.696.687	381.126.431	327.291.388	373.745.815

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

NOTA 40 – RESTRICCIÓN A LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

En la nota 41 a los Estados Financieros intermedios consolidados condensados se describen las principales disposiciones normativas que regulan la restricción para la distribución de utilidades, así como las resoluciones adoptadas por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17 de abril de 2024.

NOTA 41 – APROBACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados fueron aprobados por el Directorio de la Entidad con fecha 29 de mayo de 2024.

NOTA 42 – HECHOS POSTERIORES AL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

No existen acontecimientos ocurridos entre la fecha de cierre del período y la fecha de 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 los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAÚL JOSE PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo A. Detalle de títulos públicos y privados

Denominación	Id.	Tenencia				Posición		
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo libros	Saldo libros	Posición sin opciones	Opciones	Posición final
				31/03/2024	31/12/2023			
TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				539.637.189	420.663.515	539.637.189	(725.332.659)	539.637.189
Del país								
Títulos públicos								
- BONO REP ARG AJ CER V30/06/26 \$ CG	9240	-	1	143.346.262	-	143.346.262	(399.019.573)	143.346.262
- BONO NACION MONEDA DUAL 30/04/2024	9186	-	1	129.088.406	187471740	129.088.406	(128.444.353)	129.088.406
- BONO NACION MONEDA DUAL 31/01/2025	9203	-	1	48.905.539	80.785.856	48.905.539	(48.880.000)	48.905.539
- B.TESORO VINC USD VT.30/04/2024 C.G	9120	-	1	47.109.610	-	47.109.610	(27.571.500)	47.109.610
- BONO NACION MONEDA DUAL 30/06/24	9230	-	1	37.001.895	44.305.692	37.001.895	(69.657.806)	37.001.895
- BONTE VTO.23/08/2025 \$ CG	9196	-	1	31.634.492	12.523.726	31.634.492	-	31.634.492
- BONO TESORO \$ AJ. CER 4,25% V.14/02/25	9180	-	1	24.735.367	20.157.975	24.735.367	(22.850.000)	24.735.367
- BONO NAC. REP ARG. VT.23/05/27 \$ C.G	9132	-	1	19.826.650	27265675	19.826.650	-	19.826.650
- BONO TESORO \$ AJ. CER 4% V.14/10/24	9179	-	1	12.133.968	-	12.133.968	(4.690.000)	12.133.968
- BONOS REP ARG AJ CER VT.26/07/24 \$ C.G	5405	-	1	7.545.676	-	7.545.676	-	7.545.676
- Otros				35.238.513	31.275.047	35.238.513	(24.219.427)	35.238.513
				536.566.378	403.785.711	536.566.378	(725.332.659)	536.566.378
Títulos privados								
- CONAVAL	80013	-	3	1.028.513	1.212.975	1.028.513	-	1.028.513
- Avales del centro S.G.R	80009	-	3	888.385	984.419	888.385	-	888.385
- POTENCIAR	80014	-	3	650.256	758.110	650.256	-	650.256
- AVAL FEDERAL	80012	-	3	502.832	762.403	502.832	-	502.832
- Cemdo cooperativa Ltda	80002	-	3	416	631	416	-	416
- Cooperativa de Energía Eléctrica y Otros Serv Púb	80003	-	3	266	403	266	-	266
- Cooperativa de Servicios Publicos de Morteros LTD	80001	-	3	143	218	143	-	143
				3.070.811	3.719.159	3.070.811	-	3.070.811
Letras BCRA								
- Otros		-			13.158.645			
				-	13.158.645	-	-	-

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo A. Detalle de títulos públicos y privados

Denominación	Id.	Tenencia				Posición		
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo libros 31/03/2024	Saldo libros 31/12/2023	Posición sin opciones	Opciones	Posición final
OTROS TITULOS DE DEUDA (*)				340.636.999	105.934.603	340.636.999	-	340.636.999
Medición a costo amortizado								
Del país								
Títulos públicos								
- BONO REP ARG AJ CER V30/06/26 \$ CG	9240	255.716.313	-	255.716.313	-	255.716.313	-	255.716.313
- LT REP ARGENTINA CAP \$ V31/01/25	9251	20.500.000	-	20.500.000	-	20.500.000	-	20.500.000
		276.216.313		276.216.313	-	276.216.313		276.216.313
Letras BCRA								
- Otros		1.286.125	-	1.286.125	32.894.165	1.286.125	-	1.286.125
		1.286.125		1.286.125	32.894.165	1.286.125		1.286.125
Títulos privados								
- ON OLDELVAL CL. 1 VTO.18/04/26 U\$S CG	56982	7.398.625	-	7.398.625	11.224.888	7.398.625	-	7.398.625
- ON TELECOM ARG. CL.10 V.10/06/25 UVA C.G	55827	4.909.905	-	4.909.905	4.388.882	4.909.905	-	4.909.905
- ON OILTANKING EBYTEM 1 V03/03/26 U\$S CG	56885	4.773.406	-	4.773.406	7.495.347	4.773.406	-	4.773.406
- ON CRESUD S28 CL43 V17/01/25 \$ CG	57539	3.656.984	-	3.656.984	-	3.656.984	-	3.656.984
- ON PETROQUIMICA CL. N V16/05/25 U\$S CG	57037	3.458.473	-	3.458.473	5.040.185	3.458.473	-	3.458.473
- ON PAMPA ENERGIA 18 U\$S V08/09/25 CG	57326	3.440.801	-	3.440.801	4.980.196	3.440.801	-	3.440.801
- ON YPF CL. 25 V13/02/26 U\$S CG EF	57118	3.436.940	-	3.436.940	4.856.554	3.436.940	-	3.436.940
- ON PAMPA ENERGIA 20 U\$S V26/03/26 CG	57682	2.574.751	-	2.574.751	-	2.574.751	-	2.574.751
- ON TARJ NARANJA CL. 61 V05/02/25 \$ CG	57563	2.290.429	-	2.290.429	-	2.290.429	-	2.290.429
- ON VISTA ENERGY CL 16 V06/06/26 U\$S CG	56638	2.119.230	-	2.119.230	3.081.039	2.119.230	-	2.119.230
- Otros		25.075.017	-	25.075.017	31.973.347	25.075.017	-	25.075.017
		63.134.561		63.134.561	73.040.438	63.134.561		63.134.561

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo A. Detalle de títulos públicos y privados

Denominación	Id.	Tenencia				Posición		
		Valor Razonable	Nivel de VR	Saldo libros 31/03/2024	Saldo libros 31/12/2023	Posición sin opciones	Opciones	Posición final
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO				5.192.338	5.506.849	5.192.338	-	5.192.338
Medidos a valor razonable con cambios en resultados								
Del país								
- Red Link S.A	80004	-	3	3.350.228	3.354.409	3.350.228	-	3.350.228
- MODO	80011	-	3	704.981	704.981	704.981	-	704.981
- Mercado abierto electrónico	30048	-	1	226.930	344.076	226.930	-	226.930
- Provincanje S.A	80006	-	3	211.421	211.422	211.421	-	211.421
- SEDESA	80005	-	3	102.102	102.102	102.102	-	102.102
- Bolsas y Mercados ARG \$ Ordinaria (BYMA)	30038	-	1	72.721	68.512	72.721	-	72.721
- Banco Patagonia S.A. Ordinarias B	30015	-	1	43.178	41.143	43.178	-	43.178
- BCO DE VALORES ACC ORD. 1 VOTO \$ ESC	30059	-	1	24.774	33.377	24.774	-	24.774
- ALUAR Aluminio Arg. SAIC - Acc. Ordinarias. Esc.	7	-	1	9.341	14.682	9.341	-	9.341
- Garantizar S.G.R	80007	-	3	1.047	1.048	1.047	-	1.047
- Otros				4.210	25	4.210	-	4.210
				4.750.933	4.875.777	4.750.933	-	4.750.933
Del exterior								
- Bladex	80010	-	3	441.405	631.072	441.405	-	441.405
				441.405	631.072	441.405	-	441.405

(*) Los saldos incluidos en el rubro "Otros títulos de deuda" se exponen antes de provisiones, ascendiendo al 31/03/2024 y 31/12/2023 el saldo de las mismas a 340.636.999 y 105.934.603 respectivamente. Por lo tanto, el saldo de "Otros títulos de deuda" neto de provisiones al 31/03/2024 y 31/12/2023 es de 340.633.290 y 105.917.132.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.F. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024

Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

DENOMINACIÓN	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	220.104.033	255.113.587
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.629.894	6.618.517
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	14.630.894	18.522.594
Sin garantías ni contragarantías preferidas	200.843.245	229.972.476
Con problemas	2.504.228	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.504.228	-
Con alto riesgo de insolvencia	-	3.580.434
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	3.580.434
TOTAL CARTERA COMERCIAL	222.608.261	258.694.021

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo B. Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas

DENOMINACIÓN	31/03/2024	31/12/2023
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	657.706.576	710.170.220
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.458.713	5.413.194
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	233.805.667	217.544.784
Sin garantías ni contragarantías preferidas	420.442.196	487.212.242
Riesgo bajo	9.276.663	5.702.719
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	45.924	37.056
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.551.456	897.309
Sin garantías ni contragarantías preferidas	7.679.283	4.768.354
Riesgo bajo - En tratamiento especial	31.273	45.208
Sin garantías ni contragarantías preferidas	31.273	45.208
Riesgo medio	2.780.319	3.448.304
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.196	7.783
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	317.159	647.194
Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.460.964	2.793.327
Riesgo alto	3.509.196	4.419.719
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.127	7.889
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	401.741	558.231
Sin garantías ni contragarantías preferidas	3.103.328	3.853.599
Irrecuperable	1.088.006	1.317.138
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	83.990	393
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.004.016	1.316.745
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	674.392.033	725.103.308
TOTAL GENERAL	897.000.294	983.797.329

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. **MARCOS A. DAMILANO**
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. **CECILIA VAZQUEZ (Sindica)**
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. **VICTOR M. PENIDA**
Gerente General

Dr. **RAUL J. PAOLASSO**
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024

Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)

(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Conciliación con el Estado de Situación Financiera

DETALLE	31/03/2024	31/12/2023
Total General según Anexo B	897.000.294	983.797.329
Otros títulos de deuda – medición a costo amortizado (ON y TDF)	(63.134.561)	(73.040.438)
Previsiones de préstamos y otras financiaciones	(22.842.987)	(30.557.611)
Ajuste medición costo amortizado y valor razonable	(13.508.383)	(22.224.207)
Garantías otorgadas y responsabilidades eventuales	(1.638.752)	(2.554.556)
Partidas pendientes de imputación	325.241	704.819
Préstamos al personal	1.232.642	1.582.998
Total de “Préstamos y otras financiaciones” del ESF	797.433.494	857.708.334

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo C. Concentración de préstamos y otras financiaciones

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	55.707.630	7,71%	68.119.201	5,60%
50 siguientes mayores clientes	110.714.728	14,34%	126.348.866	12,71%
100 siguientes mayores clientes	61.664.283	7,98%	76.931.553	8,83%
Resto de clientes	668.913.653	69,97%	712.397.709	72,86%
TOTAL (*)	897.000.294	100%	983.797.329	100%

(*) Ver conciliación con el Anexo B.

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo D. Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	158	947.629	703.789	967.545	1.878.114	2.055.186	573.500	7.125.921
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	13.764.169	398.648.703	104.826.251	136.476.199	89.331.590	88.629.903	255.042.822	1.086.719.637
TOTAL (*)	13.764.327	399.596.332	105.530.040	137.443.744	91.209.704	90.685.089	255.616.322	1.093.845.558

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

Conciliación de saldos con el rubro "Préstamos y otras financiaciones" del Estado de Situación Financiera

Total según Anexo D	1.093.845.558
Previsiones de préstamos y otras financiaciones	(22.842.987)
Ajuste medición costo amortizado y valor razonable	(13.508.383)
Intereses contractuales no devengados	(260.060.694)
Total de "Préstamos y otras Financiaciones" del ESF	797.433.494

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo H. Concentración de los depósitos

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	31/03/2024		31/12/2023	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	661.654.495	39,86%	829.718.164	39,21%
50 siguientes mayores clientes	188.506.602	11,36%	229.254.299	10,83%
100 siguientes mayores clientes	44.264.075	2,67%	49.581.476	2,34%
Resto de clientes	765.612.514	46,11%	1.007.525.674	47,62%
TOTAL	1.660.037.686	100%	2.116.079.613	100%

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
 POR COMISION FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
 Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
 Contadora Pública U.N.C
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VICTOR M. PENIDA
 Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
 Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo I. Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	1.535.158.821	58.323.493	67.718.408	1.485.375	43.785	10.807	1.662.740.689
Sector Público no Financiero	634.963.020	24.704.023	-	-	-	-	659.667.043
Sector Financiero	4.560	-	-	-	-	-	4.560
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	900.191.241	33.619.470	67.718.408	1.485.375	43.785	10.807	1.003.069.086
Instrumentos derivados	1.690.195	-	-	-	-	-	1.690.195
Operaciones de pase	1.377.824	-	-	-	-	-	1.377.824
Otras Entidades financieras	1.377.824	-	-	-	-	-	1.377.824
Otros pasivos financieros	167.143.162	15.756	23.261	41.637	42.264	1.394	167.267.474
Financiaciones del BCRA y otras instituciones financ.	164.129	-	-	-	-	-	164.129
TOTAL (*)	1.705.534.131	58.339.249	67.741.669	1.527.012	86.049	12.201	1.833.240.311

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

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación
con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo J. Movimiento de provisiones

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por Provisiones	Saldo al 31/03/2024	Saldo al 31/12/2023
			Desafectac.	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Provisiones por compromisos eventuales	778	46.194	31.374	-	(4.846)	10.752	778
Provisiones planes de benef. definidos post empleo	12.881.337	13.297.221	-	1.679.591	(4.645.169)	19.853.798	12.881.337
Otras (*)	4.235.650	2.275.031	10.383	1.969	(1.703.263)	4.795.066	4.235.650
TOTAL PROVISIONES	17.117.765	15.618.446	41.757	1.681.560	(6.353.278)	24.659.616	17.117.765

(*) El saldo al 31/03/2024 se compone por: 3.382.848 correspondientes a Provisiones por saldos no utilizados de tarjetas, 191.583 a Provisiones por adelantos Cta. Cte. acordados revocables y 1.220.635 a Otras contingencias.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
 Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
 Contadora Pública U.N.C
 C.P.C.E. Córdoba
 Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
 Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
 Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
Presentados en forma comparativa (ver nota 3.1.5)
(Cifras expresadas en moneda homogénea en miles de pesos)

Anexo L. Saldos en moneda extranjera

Conceptos	Total al 31/03/2024	Casa matriz y sucursales en el país	Saldos al 31/03/2024 (por moneda)			Total al 31/12/2023
			Dólar	Euro	Otras	
ACTIVO						
Efectivo y Depósitos en Bancos	172.975.232	172.975.232	170.484.535	2.441.307	49.390	282.915.258
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	271.734.601	271.734.601	271.734.601	-	-	315.576.068
Instrumentos derivados	486.574	486.574	486.574	-	-	782.747
Otros activos financieros	27.990.322	27.990.322	27.990.322	-	-	17.103.021
Préstamos y otras financiaciones	30.596.087	30.596.087	30.596.087	-	-	32.565.922
Sector Público no Financiero	64	64	64	-	-	12.559
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	30.596.023	30.596.023	30.596.023	-	-	32.553.363
Otros Títulos de Deuda	40.286.287	40.286.287	40.286.287	-	-	52.671.267
Activos financieros entregados en garantía	35.098.094	35.098.094	35.098.094	-	-	47.986.931
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	441.405	441.405	441.405	-	-	631.072
Otros activos no financieros	5.309	5.309	5.309	-	-	300.042
TOTAL ACTIVO	579.613.911	579.613.911	577.123.214	2.441.307	49.390	750.532.328
PASIVO						
Depósitos	208.217.514	208.217.514	208.217.312	202	-	319.483.472
Sector Público no Financiero	102.519.019	102.519.019	102.518.817	202	-	158.294.788
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	105.698.495	105.698.495	105.698.495	-	-	161.188.684
Instrumentos derivados	-	-	-	-	-	272.871
Otros pasivos financieros	28.902.007	28.902.007	28.775.724	126.283	-	7.782.253
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	158.045	158.045	158.045	-	-	-
Provisiones	19.466	19.466	19.466	-	-	16.603
Otros pasivos no financieros	659	659	659	-	-	941
TOTAL PASIVO	237.297.691	237.297.691	237.171.206	126.485		327.556.140

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matrícula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo O. Instrumentos financieros derivados

Tipo de Contrato	Tipo de cobertura	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado (en meses)	Plazo promedio ponderado Residual (en meses)	Plazo promedio ponderado de Liquidación de Diferencias (en días)	Monto
Futuros	No aplicable	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda Extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	5	2	1	92.351.527
Futuros	No aplicable	Intermediación - Cuenta Propia	Moneda Extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC - Residentes en el País Sector no Financiero	5	3	162	4.002.515
Opciones	No aplicable	Otras coberturas	Títulos Públicos Nacionales	Con entrega del subyacente	M.A.E.	20	15	-	725.332.659
Operaciones de Pase	No aplicable	Intermediación - Cuenta Propia	Titulos públicos nacionales	Con entrega del subyacente	M.A.E	1	1	-	70.781.992

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

ANEXOS SEPARADOS AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Anexo R. Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad

Detalle	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 31/03/2024
			IF con increm. signif. del riesgo crediticio	IF con deterioro crediticio		
Otros Activos Financieros	1.201.828	55.458	-	-	(409.180)	848.106
Préstamos y otras financiaciones	30.557.611	2.877.900	(4.179)	(184.558)	(10.403.787)	22.842.987
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	30.557.611	2.877.900	(4.179)	(184.558)	(10.403.787)	22.842.987
Adelantos	276.438	6.139	(3.094)	10.141	(94.117)	195.507
Documentos	9.656.061	(147.614)	(5.462)	(1.105.851)	(3.287.547)	5.109.587
Hipotecarios	2.207.537	23.186	(1.697)	(66.356)	(751.588)	1.411.082
Prendarios	350.644	(25.735)	1.215	11.943	(119.382)	218.685
Personales	4.822.855	620.128	(36)	54.653	(1.642.012)	3.855.588
Tarjetas de Crédito	11.777.018	2.339.652	439	905.009	(4.009.658)	11.012.460
Otros	1.467.058	62.144	4.456	5.903	(499.483)	1.040.078
Otros títulos de deuda	17.471	(7.760)	(54)	-	(5.948)	3.709
Compromisos eventuales	2.622.737	1.970.798	(118.817)	3.415	(892.950)	3.585.183
TOTAL PREVISIONES	34.399.647	4.896.396	(123.050)	(181.143)	(11.711.865)	27.279.985

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29-05-2024
POR COMISIÓN FISCALIZADORA

Cr. MARCOS A. DAMILANO
Gerente de Contabilidad

CLAUDIO N. NOGUEIRAS (Socio)
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14766-7

Cra. CECILIA VAZQUEZ (Sindica)
Contadora Pública U.N.C
C.P.C.E. Córdoba
Matricula N° 10-14590-6

Cr. VÍCTOR M. PENIDA
Gerente General

Dr. RAUL J. PAOLASSO
Presidente

| BANCOR

