



**ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2023 JUNTO CON EL INFORME DE AUDITORES
INDEPENDIENTES Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA
EJERCICIO ECONÓMICO N° 31**

BANCO RIOJA S.A.U.	
Domicilio Legal Rivadavia 702 – La Rioja – Provincia de La Rioja – República Argentina	
Actividad Principal Banco Comercial	
Clave Única de Identificación Tributaria (C.U.I.T) 30-67185933-9	
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: año 2092	
Nombre del auditor firmante:	Mariana Erica Alonso
Asociación Profesional:	Sergio Kriger & Asoc. S.R.L.
Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.	Opinión: “Favorable sin salvedades”

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, comparativo al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ACTIVO	Anexos/ Notas	31/12/2023	31/12/2022
EFFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS	5	7.165.387	8.768.311
Efectivo		2.992.079	4.041.109
Entidades financieras y corresponsales		4.173.308	4.727.202
B.C.R.A.		4.120.008	4.698.650
Otras del país y del exterior		53.300	28.552
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	A	2.076.546	4.229.450
OPERACIONES DE PASE	6	29.217.148	11.150.775
OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	7	584.826	898.240
PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	B, C, D,	25.974.124	42.903.633
Sector público no financiero	8	59.296	251.028
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		25.914.828	42.652.605
OTROS TÍTULOS DE DEUDA	A, 9	9.197.885	30.508.914
ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA	10	4.615.988	4.134.000
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LAS GANANCIAS CORRIENTE		104.568	1.051.195
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	F, 11	12.152.313	10.415.001
ACTIVOS INTANGIBLES	G, 12	3.905.889	4.168.489
ACTIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	25	3.884	-
OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	13	1.946.210	2.483.690
TOTAL DEL ACTIVO		96.944.768	120.711.698

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, comparativo al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

PASIVO	Anexos/ Notas	31/12/2023	31/12/2022
DEPÓSITOS	H y 14	54.946.508	77.895.929
Sector público no financiero		29.656.383	37.094.070
Sector financiero		523	174
Sector privado no financiero y residentes en el exterior		25.289.602	40.801.685
PASIVOS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RDOS		128.503	-
OTROS PASIVOS FINANCIEROS	I y 15	1.045.157	3.483.640
FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL B.C.R.A. Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	I, 16	735	2.385
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS CORRIENTE		2.697.000	-
PROVISIONES	J y 17	3.688	3.790
PASIVO POR IMPUESTO A LAS GANANCIAS DIFERIDO	25	718.829	687.565
OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	19	2.969.786	3.021.783
TOTAL DEL PASIVO		62.510.206	85.095.092
PATRIMONIO NETO		34.434.562	35.616.606
CAPITAL SOCIAL	32	1.642.672	1.642.672
AJUSTES AL CAPITAL		23.704.471	23.704.471
GANANCIAS RESERVADAS		8.624.732	8.624.732
RESULTADOS NO ASIGNADOS		1.617.337	2.733.007
RESULTADO DEL EJERCICIO		(1.154.650)	(1.088.276)
TOTAL DEL PASIVO MÁS PATRIMONIO NETO		96.944.768	120.711.698

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE RESULTADOS

Correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

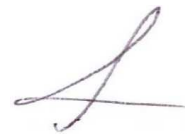
ESTADO DE RESULTADOS	Anexos/ Notas	Acumulado desde el inicio 31/12/2023	Acumulado desde el inicio 31/12/2022
INGRESOS POR INTERESES	Q	57.293.529	38.561.074
EGRESOS POR INTERESES	Q	(17.429.431)	(9.094.067)
RESULTADO NETO POR INTERESES		39.864.098	29.467.007
INGRESOS POR COMISIONES	Q y 26	2.938.951	2.862.496
EGRESOS POR COMISIONES	Q	(922.867)	(838.855)
RESULTADO NETO POR COMISIONES		2.016.084	2.023.641
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados		2.876.170	759.193
Resultado por baja de activos medido a costo amortizado		268.028	(41.538)
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	27	1.792.736	581.114
Otros ingresos operativos	28	798.229	788.366
Cargo por incobrabilidad	R	(3.375.854)	(1.337.482)
INGRESO OPERATIVO NETO		44.239.491	32.240.301
Beneficios al personal	29	(7.489.332)	(7.376.150)
Gastos administrativos	30	(7.047.414)	(6.053.395)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(2.951.885)	(2.004.642)
Otros gastos operativos	31	(2.325.387)	(2.479.694)
RESULTADO OPERATIVO		24.425.473	14.326.420
RESULTADO POR LA POSICIÓN MONETARIA NETA		(22.795.766)	(15.143.524)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN			
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	25	1.629.707	(817.104)
RESULTADO NETO DE LAS ACTIVIDADES QUE CONTINÚAN		(1.154.650)	(1.088.276)
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		(1.154.650)	(1.088.276)

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE RESULTADOS

Correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	Anexos / Notas	Acumulado desde el inicio 31/12/2023	Acumulado desde el inicio 31/12/2022
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO		(1.154.650)	(1.088.276)
COMPONENTES DE OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DEL EJERCICIO			
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2a de la NIIF 9)		-	-
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI		-	-
Ajuste por reclasificación del ejercicio		-	-
Impuesto a las ganancias		-	-
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL QUE SE RECLASIFICARA AL RESULTADO DEL EJERCICIO		-	-
TOTAL OTRO RESULTADO INTEGRAL		-	-
RESULTADO INTEGRAL TOTAL		(1.154.650)	(1.088.276)

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

Movimientos	Capital Social		Ajustes al Patrimonio	Reservas de utilidad		Resultados no asignados	Total del ejercicio al 31/12/2023
	En Circulación	En Cartera		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	1.154.672	488.000	23.704.471	8.199.137	425.595	1.644.731	35.616.606
Ajuste y reexpresiones retroactivas (Nota 10)							
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	1.154.672	488.000	23.704.471	8.199.137	425.595	1.644.731	35.616.606
Resultado total integral del ejercicio							
- Resultado Neto del ejercicio						(1.154.650)	(1.154.650)
- Distribución de Resultados no Asignados (*)							
Aumento de capital	488.000	(488.000)					-
Reserva legal							
Dividendos en efectivo							
Otras						(27.394)	(27.394)
- Otros movimientos							
Saldos al cierre del ejercicio	1.642.672	-	23.704.471	8.199.137	425.595	462.687	34.434.562

(*) Aprobados por Acta de Asamblea del 16 de mayo de 2023.

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

Movimientos	Capital Social		Ajustes al Patrimonio	Reservas de utilidad		Resultados no asignados	Total del ejercicio al 31/12/2022
	En Circulación	En Cartera		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	1.154.672	-	21.787.533	7.661.383	425.595	5.703.203	36.732.386
Ajuste y reexpresiones retroactivas (Nota 10)							
Saldo al inicio del ejercicio ajustado	1.154.672	-	21.787.533	7.661.383	425.595	5.703.203	36.732.386
Resultado total integral del ejercicio							
- Resultado Neto del ejercicio						(1.088.276)	(1.088.276)
- Distribución de Resultados no Asignados (*)							
Aumento de capital		488.000	1.916.938			(2.404.938)	-
Reserva legal				537.754		(537.754)	-
Dividendos en efectivo							
Otras						(27.504)	(27.504)
- Otros movimientos							
Saldos al cierre del ejercicio	1.154.672	488.000	23.704.471	8.199.137	425.595	1.644.731	35.616.606

(*) Aprobados por Acta de Asamblea del 29 de abril de 2022.

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES
 Correspondiente a los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

Conceptos	Notas	31/12/2023	31/12/2022
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias		1.629.707	(817.104)
Ajuste por el resultado monetario total del ejercicio		22.795.766	15.143.524
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		2.404.610	4.816.189
Amortizaciones y desvalorizaciones		2.951.885	2.004.642
Cargo por incobrabilidad y desafectaciones		3.374.083	1.336.237
Otros ajustes		(3.921.358)	1.475.310
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:		(13.602.511)	(71.966.560)
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(326.573)	(6.511.501)
Préstamos y otras financiaciones		(17.651.337)	(31.295.065)
Sector Público no Financiero		120.930	(426.043)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(17.772.267)	(30.869.021)
Otros Títulos de Deuda		12.582.849	(27.135.108)
Activos financieros entregados en garantía		(5.993.658)	(3.364.789)
Otros activos		(2.213.792)	(3.660.098)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos		45.315.433	58.012.622
Depósitos		42.602.943	50.371.793
Sector Público no Financiero		27.943.929	20.893.924
Sector Financiero		(25.678)	(492)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		14.684.692	29.478.361
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		281.941	-
Otros pasivos		2.430.549	7.640.829
Cobros / pagos por Impuesto a las Ganancias		3.982.116	(2.341.928)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		62.525.121	2.846.743
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Pagos:		(4.384.069)	(6.278.980)
Compra de PPE, activos intangibles y otros activos		(4.384.069)	(6.278.980)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(4.384.069)	(6.278.980)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Pagos:		(28.166)	(24.789)
Dividendos		-	-
Banco Central de la República Argentina		(772)	2.921
Otros pagos relacionados con actividades de financiación		(27.394)	(27.710)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(28.166)	(24.789)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		1.792.736	581.114
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES		(43.442.173)	(13.887.463)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		16.463.449	(16.763.375)
AUMENTO/(DISMINUCIÓN) NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D)		16.463.449	(16.763.375)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO		19.919.086	36.682.461
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO		36.382.535	19.919.086

Las notas 1 a 46 a los estados financieros y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, N, O, P, Q y R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre 2023 y 31 de diciembre 2022

Presentadas en forma comparativa

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

NOTA 1 – INFORMACIÓN GENERAL DE LA ENTIDAD

Banco Rioja S.A.U. es una sociedad anónima constituida según las leyes de la República Argentina, con domicilio legal en la calle Rivadavia 702, de la Ciudad de La Rioja, Provincia de La Rioja, República Argentina, e inscrita en el Registro Público de Comercio de la Provincia de La Rioja el 28 de setiembre de 1993, bajo la Matrícula Nro.128. Su plazo de duración es de 99 años contados desde su inscripción registral.

Fundado en 1929 ha sufrido distintos cambios en su denominación social y en su composición accionaria. Finalmente, con fecha 6 de agosto de 2015, la Cámara de Diputados de La Provincia sanciona la Ley Nro. 9713, promulgada por Decreto del Poder Ejecutivo Nro. 1315, que declara de utilidad pública y sujeto a expropiación, de conformidad con los términos de la Ley N° 4.611 el ciento por ciento (100%) de las acciones que constituyen la participación societaria en el Nuevo Banco de La Rioja S.A. De tal manera, y en cumplimiento de las disposiciones del BCRA establecidas en su Resolución de Directorio Nro. 247 de fecha 14 de agosto de 2015, el 100% del paquete accionario de la entidad pertenece al Gobierno de la Provincia de La Rioja.

Mediante acta de asamblea N° 59 del 26 de mayo de 2016, los accionistas aprobaron modificaciones en el Estatuto Social en virtud de la Transformación de la sociedad en Sociedad Anónima Unipersonal.

En tal sentido, con fecha 26 de setiembre de 2016 mediante la Comunicación “B” 11382, el BCRA pone en conocimiento el cambio de denominación de la Entidad por Banco Rioja Sociedad Anónima Unipersonal.

De acuerdo a lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley Provincial Nro. 5842 y artículo 5 del Decreto Nro. 832/00 y conforme a los términos del Contrato de Compra Venta de Acciones y Contrato de Vinculación suscrito, la Provincia de La Rioja se obliga por el plazo de 20 años a partir del 21 de diciembre de 2000, a mantener al Nuevo Banco de La Rioja S.A como agente financiero de la Provincia de La Rioja.

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, leasing, comercio exterior y cambios, garantías, inversiones, pago de servicios, tarjetas de crédito y acreditación de haberes.

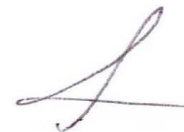
Actualmente cuenta con una distribución de 7 sucursales, incluida la de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires. Además, una amplia red de cajeros automáticos sobre plataforma Link, distribuidos en todo el territorio provincial.

Con fecha 11 de marzo de 2024, el Directorio de Banco Rioja S.A.U., aprobó la emisión de los presentes estados financieros.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

NOTA 2: CRITERIOS DE PREPARACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

2.1 Bases de preparación

2.1.1.: Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros fueron elaborados de acuerdo con el Marco de información contable establecido por el BCRA (Comunicación “A” 6114 y complementarias del BCRA), el cual 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), y con las excepciones que se explican en el párrafo siguiente. Teniendo en cuenta dichas excepciones, el mencionado marco de información contable comprende las Normas e Interpretaciones adoptadas por el IASB e incluye:

- las NIIF;
- las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); y
- las Interpretaciones desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CINIIF) o el antiguo Comité de Interpretaciones de Normas (CIN).

De las exclusiones transitorias y disposiciones regulatorias establecidas por el BCRA a la aplicación de las NIIF vigentes, las siguientes han afectado a la preparación de los presentes estados financieros:

- Tal como estableció la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, , el BCRA definió a través de la Comunicación “A” 7181 cuyo plazo fue prorrogado por Comunicación “A” 7928 que hasta el 1.01.2025, para las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupos B y C” según sus propias regulaciones, entre las cuales se encuentra la Entidad, se mantiene la suspensión de la obligación de aplicar las normas de “Deterioro de valor” dispuestas en la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la definición transitoria establecida por la Comunicación “A” 7659. La entidad informó antes del 31.01.2024 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias la opción de postergar la aplicación de las normas antes citadas. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. “Deterioro de valor” mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.
- Por otra parte, a través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del sector público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados, 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. La entidad no posee al 31 de diciembre de 2023 existencia de instrumentos provenientes de canje de deuda.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Excepto por lo mencionado en los puntos i) e ii) precedentes, 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 de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7411. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado precedentemente.

2.1.2. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros se exponen cifras expresadas en miles de pesos y se redondean al monto en miles de pesos más cercano. El peso es la moneda funcional y de presentación de la Entidad.

2.1.3. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su estado de situación financiera en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación “A” 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la Nota 34.

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

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros fueron preparados tomando en consideración lo mencionado en la sección “Unidad de medida” de la presente nota.

2.1.4. Información comparativa

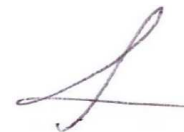
El Estado de Situación Financiera y los Estados de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo al 31 de diciembre de 2023 se presentan en forma comparativa con los del ejercicio anterior (31 de diciembre de 2022). La Entidad no ha efectuado imputaciones a Otros Resultados Integrales en los ejercicios que se informan.

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 ejercicio sobre el cual se informa (ver acápite “Unidad de medida” a continuación).



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

2.1.5. Unidad de medida

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

Las NIIF requieren reexpresar a moneda homogénea los estados financieros de una entidad cuya moneda funcional sea la de una economía hiperinflacionaria. Para lograr uniformidad en la identificación de un entorno económico de esa naturaleza, la NIC 29 “Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias” establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, la 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 ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fue de 311,41% y 194,79%, respectivamente.

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, modificatorias y complementarias del BCRA:

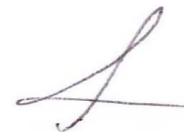
(a) **Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de situación financiera:**

- (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



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.

- (iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.
- (v) La reexpresión de los activos no monetarios en los términos de una unidad de medida corriente al final del período sobre el que se informa sin un ajuste equivalente para propósitos fiscales, da lugar a una diferencia temporaria gravable y al reconocimiento de un pasivo por impuesto diferido cuya contrapartida se reconoce en el resultado del período. Cuando además de la reexpresión, existe una revaluación de activos no monetarios, el impuesto diferido que se corresponde con la reexpresión se reconoce en el resultado del período, y el impuesto diferido que se corresponde con la revaluación (exceso del valor revaluado sobre el reexpresado) se reconoce en el otro resultado integral.

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

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

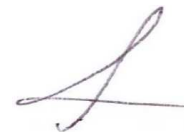
(c) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de cambios en el patrimonio:

- (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).



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- 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.
- (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.

(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”.

2.1.6. Empresa en marcha

A la fecha de los presentes estados financieros, no existen incertidumbres respecto a sucesos o condiciones que puedan aportar dudas sobre la posibilidad de que el Banco siga operando normalmente como empresa en marcha.

NOTA 3 – POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

3.1. Resumen de políticas contables significativas

A continuación, se describen los principales criterios de valuación y exposición seguidos para la preparación de los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

3.1.1. Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, básicamente en dólares estadounidenses, fueron valuados al tipo de cambio de referencia del BCRA, vigente para el dólar estadounidense al cierre de las operaciones del último día hábil de cada ejercicio.

3.1.2. Instrumentos financieros

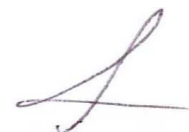
Reconocimiento inicial y medición posterior:

El Banco reconoce un activo o pasivo financiero en sus estados financieros, según corresponda, cuando se haga parte de las cláusulas contractuales del instrumento financiero en cuestión. Las compras y ventas son reconocidas en la fecha de negociación en la cual el Banco compra o vende los instrumentos.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

En el reconocimiento inicial, el Banco mide los activos o pasivos financieros a su valor razonable más o menos, en el caso de los instrumentos no reconocidos a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente atribuibles a la propia adquisición, si existiesen. Cuando el valor razonable difiera del valor de costo en el reconocimiento inicial, el Banco reconoce la diferencia como ganancia o pérdida según corresponda.

La medición posterior de los activos financieros se realiza a costo amortizado si el activo es mantenido bajo un modelo de negocios cuyo objetivo es cobrar los flujos de fondos contractuales y las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar a flujos de fondos que cumplen con el criterio de “sólo pagos de capital e intereses”.

Los activos financieros mantenidos para comercializar o administrados en una cartera cuyo rendimiento se mide en función de su valor razonable, se miden a su valor razonable con cambios en resultados.

El criterio de medición posterior de los pasivos financieros es costo amortizado.

Categorías de activos financieros y pasivos financieros:

La Entidad ha clasificado los activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado o a valor razonable sobre la base:

- del modelo de negocio de la entidad para gestionar los activos financieros, y
- de las características de los flujos de efectivo contractuales de esos activos.

Por consiguiente, los activos y pasivos financieros se clasificaron en base a lo mencionado en los párrafos precedentes en “Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en resultados”, o “Activos financieros medidos a costo amortizado”. Dicha clasificación se expone en el Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros”.

Respecto a los pasivos financieros, la única categoría definida por la Entidad es medición a costo amortizado.

Activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados:

El criterio de medición posterior a valor razonable con cambio en resultados ha resultado aplicable a instrumentos de deuda cuyo rendimiento se mide en función de su valor razonable y a instrumentos de patrimonio que no cumplen con la condición contractual de dar lugar a flujos que son únicamente pagos de principal e interés (aportes al fondo de riesgo de Sociedades de Garantía Recíproca).

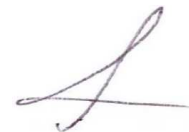
Activos financieros medidos a costo amortizado:

Un activo financiero deberá medirse posteriormente a su reconocimiento a costo amortizado si la Entidad tiene la intención de mantener dichos activos para obtener los flujos de efectivo contractuales y las condiciones contractuales dan lugar a flujos de efectivo que son únicamente pagos de principal e intereses sobre el principal pendiente.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Método de la tasa de interés efectiva

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo y de imputación del ingreso financiero a lo largo del período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar estimados (incluira todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea adecuado, en un período más corto, con el importe neto en libros del activo financiero reconocido inicialmente.

Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, la totalidad de los pasivos financieros han sido valuados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Baja de activos y pasivos financieros

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

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

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

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

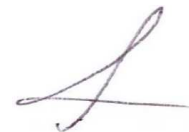
Reclasificación de activos y pasivos financieros

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



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

3.1.2.1. Efectivo y depósitos en bancos

Se valoraron a su valor nominal más los correspondientes intereses devengados, en caso de corresponder. Los intereses devengados fueron imputados a resultados en el rubro “Ingresos por intereses”.

3.1.2.2. Operaciones de pase (compras y ventas de instrumentos financieros)

Fueron registradas en el Estado de Situación Financiera como una financiación otorgada (recibida), en el rubro “Operaciones de pase”, teniendo en cuenta lo expresado en el apartado “Baja de activos y pasivos financieros” de la presente Nota.

La diferencia entre los precios de compra y venta de dichos instrumentos fueron registradas como un interés el cual fue devengado durante la vigencia de las operaciones usando el método de interés efectivo y fueron imputados en resultados en los rubros “Ingresos por intereses” y “Egresos por intereses”.

3.1.2.3. Préstamos y otras financiaciones

Son activos financieros no derivados que la Entidad mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales y cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente.

Posteriormente al reconocimiento inicial, los préstamos y otras financiaciones fueron valuados al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad. El costo amortizado fue calculado considerando cualquier descuento o prima incurrida en la originación o adquisición, y las comisiones de originación, que son parte de la tasa de interés efectiva. Los ingresos por intereses fueron imputados en resultados en el rubro “Ingresos por intereses”.

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

Se constituyeron sobre la base del riesgo de incobrabilidad estimado de la asistencia crediticia de la Entidad, el cual resulta, entre otros aspectos, de la evaluación del grado de cumplimiento de los deudores y de las garantías que respaldan las respectivas operaciones considerando las disposiciones de la Comunicación “A” 2.950 y complementarias del BCRA y las políticas de previsionamiento de la Entidad.

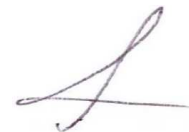
En los casos de préstamos con previsiones específicas que sean cancelados o generen reversión de previsiones constituidas en el corriente ejercicio, y en los casos en que las previsiones constituidas en ejercicios anteriores resulten superiores a las que se consideran necesarias, el exceso de previsión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

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



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

3.1.2.5. Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial, todos los pasivos financieros fueron valuados al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo. Los intereses fueron imputados en resultados en el rubro “Egresos por intereses”.

3.1.2.6. Instrumentos financieros derivados

La entidad no posee posiciones de instrumentos derivados a las fechas de cierre de los ejercicios que se informan, con excepción de las operaciones de pase que han sido medidas de acuerdo a lo expuesto en 3.1.2.2.

3.1.2.7. Otros títulos de deuda

Son activos financieros no derivados que la Entidad mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es obtener los flujos de efectivo contractuales y cuyas condiciones contractuales dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el capital pendiente.

Posteriormente al reconocimiento inicial, los bonos y letras activados en este rubro fueron valuados al costo amortizado usando el método del interés efectivo. Los ingresos por intereses fueron imputados en resultados en el rubro “Ingresos por intereses”.

3.1.2.8. Propiedad, planta y equipo

El Banco ha adoptado el “Modelo del Costo” previsto en la NIC 16 “Propiedad, Planta y Equipo”. Sólo para la clase Inmuebles (terrenos y edificios), y dentro de ese modelo del costo, ha optado por aplicar costo atribuido a la fecha de convergencia al marco normativo actual.

Para la determinación del costo atribuido se han contratado los servicios de un tasador independiente que estableció una medida de valor razonable a la fecha de convergencia, de acuerdo con política aprobada por el Directorio. El procedimiento fue aplicado para el 100% de la clase mencionada.

El costo de adquisición histórico incluye los gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos. Los costos de mantenimiento y reparación se registran en resultados, toda renovación y mejora significativa es activada únicamente cuando es probable que se produzcan beneficios económicos futuros que excedan el rendimiento originalmente evaluado para el activo.

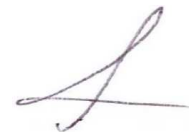
La depreciación de los bienes se calcula proporcionalmente a los meses estimados de vida útil. Asimismo, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los bienes, con el fin de detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo por depreciaciones.

El valor residual contable de los bienes, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable a la fecha de cierre de los ejercicios que se informan.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

3.1.3. Activos intangibles

Los activos intangibles comprenden licencias compradas, los cuales son medidos a su costo menos amortización acumulada y cualquier deterioro, en caso de existir.

Los métodos de amortización, así como las vidas útiles se revisan a cada cierre de ejercicio, y se ajustan en caso de corresponder.

3.1.4. Otros activos no financieros

El Banco ha adoptado, solo para la clase Inmuebles (terrenos y edificios) que forman parte de este rubro, el “Modelo del Costo” previsto en la NIC 40 “Propiedades de Inversión”, y dentro de ese modelo del costo, ha optado por aplicar costo atribuido a la fecha de convergencia al marco normativo actual. El resto de los bienes se miden de acuerdo al Modelo del Costo sin haber utilizado la exención mencionada.

Para la determinación del costo atribuido se han contratado los servicios de un tasador independiente que estableció una medida de valor razonable a la fecha de convergencia, de acuerdo con política aprobada por el Directorio. El procedimiento fue aplicado para el 100% de la clase mencionada.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, las propiedades de inversión se miden por su costo menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las pérdidas por deterioro del valor.

Si un componente de propiedad, planta y equipo se transfiere a una propiedad de inversión, la Entidad contabiliza el activo hasta la fecha del cambio de uso de acuerdo con la política establecida para propiedades, planta y equipo.

3.1.5. Activos no corrientes mantenidos para la venta

La Entidad no registra activos no corrientes mantenidos para la venta al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

3.1.6. Deterioro de activos no financieros

La Entidad evalúa, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, si existen eventos o cambios en las circunstancias que indiquen que el valor de los activos no financieros puede verse deteriorado o si existen indicios que un activo no financiero pueda estar deteriorado.

Si existe algún indicio o cuando una prueba anual de deterioro es requerida para un activo, la Entidad efectúa una estimación del valor recuperable del mismo. En caso que el valor contable de un activo sea mayor a su valor recuperable, el activo se considera deteriorado y se reduce el saldo a su valor recuperable. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no existe indicio alguno de deterioro de valor en los activos no financieros.

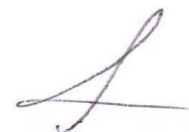
3.1.7. Provisiones

La Entidad reconoce una provisión cuando y sólo cuando se dan las siguientes circunstancias: a) la Entidad tiene una obligación presente, como resultado de un suceso pasado; b) es probable (es decir, existe mayor posibilidad que se presente que de lo contrario) que la Entidad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación; y c) puede estimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron los riesgos y las incertidumbres existentes teniendo en cuenta la opinión de los asesores legales externos e internos de la Entidad. Si el efecto del valor temporal del dinero es significativo, las provisiones se descuentan utilizando una tasa actual de mercado antes de impuestos que refleja, cuando corresponda, los riesgos específicos del pasivo. Cuando se reconoce el descuento, el efecto de la provisión producto del transcurso del tiempo se reconoce en el rubro “Egresos por intereses” en el Estado de Resultados. En base al análisis efectuado, se registró como provisión el importe correspondiente a la mejor estimación del probable desembolso necesario para cancelar la obligación presente a la fecha de cierre de cada ejercicio.

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

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

3.1.8. Reconocimiento de ingresos y egresos

Ingresos y egresos por intereses

Los ingresos y egresos por intereses fueron reconocidos contablemente en función de su período de devengamiento, aplicando el método del interés efectivo.

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

Comisiones por originación de préstamos

Las comisiones cobradas con el otorgamiento de las financiaciones fueron diferidas y reconocidas ajustando la tasa de interés efectiva de las mismas.

Comisiones por servicios

Las comisiones cobradas fueron reconocidas en la medida en que la Entidad satisfizo cada obligación de desempeño asumida y por el importe que reflejó la contraprestación que se esperaba recibir. Los contratos alcanzados por la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes” no resultan materiales a la fecha de cierre de los ejercicios que se informan.

Ingresos y egresos no financieros

Fueron reconocidos en la medida en que la Entidad satisfizo cada obligación de desempeño asumida y por el importe que reflejó la contraprestación que se esperaba recibir, de acuerdo a lo mencionado en el apartado anterior.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

3.1.9. Impuesto a las ganancias

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

El cargo por impuesto a las ganancias comprende el cargo por el impuesto corriente y diferido.

El cargo por impuesto corriente comprende el impuesto a pagar (o recuperar) por la ganancia (o la pérdida) gravada del ejercicio y cualquier ajuste al saldo a pagar o cobrar con relación a los años anteriores. Se mide aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente sancionadas a la fecha de cierre.

El cargo por impuesto diferido debe reconocerse con relación a las diferencias temporarias entre el saldo contable de activos y pasivos para propósitos de presentación de información contable y los montos usados para fines impositivos.

Las revelaciones sobre el impuesto a las ganancias corriente y diferido se exponen en la nota 25.

3.1.10. Juicios, estimaciones y supuestos contables

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

Las estimaciones sobre deterioro de préstamos fueron realizadas de acuerdo a lo descrito en 3.1.2.4.

NOTA 4 – NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS

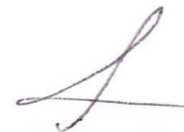
A. Adopción de nuevas NIIF

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



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cr. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Se exponen a continuación los cambios introducidos durante el ejercicio iniciado el 01 de enero de 2023:

- **Modificación a la NIC 1 y Declaración de práctica 2 de las NIIF – Revelaciones de políticas contables**
El IASB modificó la NIC 1 Presentación de estados contables que requiere que las compañías revelen información de políticas contables que sea material en lugar de políticas contables significativas. La modificación también aclara que se espera que la información sobre políticas contables sea material o de importancia relativa si su omisión afecta el entendimiento de los usuarios de los estados contables sobre otra información material o de importancia relativa en los estados financieros acerca de sus normas contables significativas. Para respaldar esta modificación, el Consejo también modificó el Documento de Práctica 2 de las NIIF Elaboración de juicios relacionados con la materialidad para proporcionar una guía sobre cómo aplicar el concepto de materialidad a las revelaciones de políticas contables.

Esta modificación a la NIIF no tuvo impactos significativos en las revelaciones de los presentes Estados Financieros.

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

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

- **Modificación a la NIC 12 – Impuesto Diferido relacionado con los activos y pasivos derivados de una transacción única:**

En mayo de 2021, el Consejo emitió modificaciones a la NIC 12, que restringen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial bajo la NIC 12, para que ya no se aplique a transacciones que den lugar a diferencias temporales iguales imponibles y deducibles. Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles para efectos fiscales, es cuestión de juicio si dichas deducciones son atribuibles para efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros o al componente de activo relacionado. Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo. Estas modificaciones son efectivas a partir del 1° de enero de 2023. Esta modificación en la NIC no tuvo un impacto significativo en los presentes Estados Financieros.

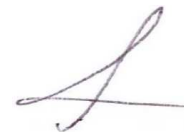
Las siguientes normas y modificaciones de normas tienen vigencia a partir del 1 de enero de 2024:

- **Modificaciones a la NIC 1 - Clasificación de pasivos corrientes y no corrientes**
El IASB publicó enmiendas a los párrafos 69 y 76 de la NIC 1 para especificar los requisitos para clasificar los pasivos en corrientes y no corrientes. Dichas enmiendas aclaran cuestiones relacionadas con el derecho a diferir el vencimiento de los pasivos y sobre clasificación de los derivados implícitos. Asimismo, aclara que en los casos en



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

que una opción de conversión se clasifique como un pasivo o parte de un pasivo, la transferencia de instrumentos de patrimonio constituiría la liquidación del pasivo con el fin de clasificarlo como corriente o no corriente. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

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

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

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

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

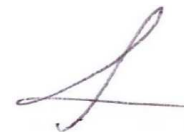
B. Modificaciones al Marco de información contable establecido por el BCRA:

- **Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 6938, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias):** Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7928, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir del ejercicio económico que se inicia el 1°



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

de enero de 2025 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiamientos al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

- Instrumentos del sector público a recibir en canje de otros: A través de la Comunicación “A” 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos que las entidades financieras reciban en canje de otros serán reconocidos inicialmente al valor contable que a la fecha de dicho canje posean los instrumentos entregados. A la fecha de los presentes estados contables la entidad no posee instrumentos provenientes de canje de deuda.

NOTA 5: EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCOS

La integración del rubro es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
Efectivo en Pesos	2.724.693	3.969.005
Efectivo en Moneda Extranjera (Anexo L)	267.386	72.104
Total Efectivo	2.992.079	4.041.109
BCRA – Cuenta Corriente en Pesos	2.089.467	2.537.072
BCRA – Cuenta Corriente en Moneda Extranjera (Anexo L)	2.030.541	2.161.578
Otras Entidades del país en Pesos	45.215	28.552
Otras Entidades del país en Moneda Extranjera (Anexo L)	8.085	-
Total Depósitos en Bancos	4.173.308	4.727.202
Total Efectivo y Depósitos en Bancos	7.165.387	8.768.311

NOTA 6: 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 que fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pases activos de Letras de Liquidez del BCRA por \$29.217.148 y \$11.150.775, respectivamente.

La especie entregada que garantiza la operación asciende al 31.12.2023 \$29.375.937. El detalle se encuentra expuesto en Anexo “O”.

No registraba operaciones de pase pasivo a las fechas mencionadas.

NOTA 7: OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

La integración del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es la siguiente:



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Deudores varios	584.028	897.128
Otros	798	1.112
Total Otros Activos Financieros	584.826	898.240

NOTA 8: PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Los préstamos y otras financiaciones otorgadas se encuentran medidos a costo amortizado. En el Anexo B “Clasificación de Préstamos y otras financiaciones por situación y garantía recibida” se expone su clasificación. El grado de concentración se encuentra expuesto en Anexo C “Concentración de Préstamos y otras financiaciones” y, el Anexo D “Apertura por plazos de Préstamos y otras financiaciones”, brinda un detalle de apertura por plazos de los flujos contractuales.

NOTA 9: OTROS TÍTULOS DE DEUDA

Medidos a costo amortizado, el detalle se encuentra expuesto en Anexo A “Detalle de títulos públicos y privados”.

NOTA 10: ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA

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

	Valor en libros	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Por operatoria con el BCRA	4.537.065	4.079.054
Por operatoria con entidades Adm. de Tarjetas de crédito	78.923	54.946
Total	4.615.988	4.134.000

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

NOTA 11: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

El rubro comprende los bienes tangibles utilizados en la actividad específica de la Entidad.

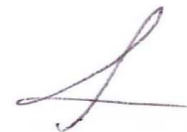
Los movimientos de estos bienes por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se encuentran expuestos en el Anexo F “Movimiento de propiedad, planta y equipo”.

La depreciación de los bienes se calcula proporcionalmente a los meses estimados de vida útil. Asimismo, al menos en cada fecha de cierre de ejercicio, se procede a revisar las vidas útiles estimadas de los bienes, con el fin de



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

detectar cambios significativos en las mismas que, de producirse, se ajustarán mediante la correspondiente corrección del cargo por depreciaciones.

El valor residual contable de los bienes, considerados en su conjunto, no supera su valor recuperable a la fecha de cierre del ejercicio que se informan.

Los movimientos de Propiedades de Inversión por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se encuentran expuestos en el Anexo F “Movimiento de propiedades de inversión”.

NOTA 12: ACTIVOS INTANGIBLES

Los activos intangibles comprenden licencias compradas, los cuales son medidos a su costo menos amortización acumulada y cualquier deterioro, en caso de existir. Los métodos de amortización, así como las vidas útiles se revisan a cada cierre de ejercicio, y se ajustan en caso de corresponder.

Los movimientos de estos bienes por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 se encuentran expuestos en el Anexo G “Movimiento de activos intangibles”.

NOTA 13: OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Propiedades de Inversión (Anexo F)	1.371.081	1.377.270
Anticipos al personal	4.184	42.366
Pagos efectuados por adelantado	230.900	986.814
Otros bienes diversos	7.221	2.843
Otros	332.824	74.397
Total Activos No Financieros	1.946.210	2.483.690

NOTA 14: DEPÓSITOS

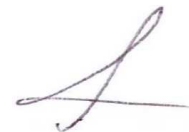
La integración del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por tipo de depósito y sector es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Cajas de Ahorro		
Sector público no financiero en pesos	2.055.762	2.657.418
Sector privado no financiero en pesos	11.834.508	20.219.280
Sector público no financiero en moneda extranjera	3.226.658	2.203.408
Total Cajas de Ahorro	17.116.928	25.080.106



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Cuentas corrientes		
Sector público no financiero en pesos	23.952.129	26.828.192
Sector privado no financiero en pesos	1.855.602	5.190.315
Sector financiero	523	174
Total Cuentas Corrientes	25.808.254	32.018.681
Plazo Fijo		
Sector público no financiero en pesos	244.747	5.317.842
Sector privado no financiero en pesos	11.599.492	15.392.090
Sector público no financiero en moneda extranjera	177.087	87.210
Total Plazos Fijos	12.021.326	20.797.142
Total Depósitos	54.946.508	77.895.929

En Anexo H “Concentración de los Depósitos” se expone el grado de concentración y el Anexo I “Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes” muestra los vencimientos contractuales por plazos remanentes.

NOTA 15: OTROS PASIVOS FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Diversas no sujetas a afectivo mínimo	948.442	3.208.850
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	89.711	251.722
Arrendamientos Financieros a Pagar	7.004	23.068
Total Otros Pasivos Financieros	1.045.157	3.483.640

NOTA 16: FINANCIACIONES RECIBIDAS DEL BCRA Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Banco Central de la República Argentina - Artículos 2º y 62º de la Ley de Cheques N° 24.452	735	2.385
Total Financiaciones Recibidas Del BCRA y Otras Entidades Financieras	735	2.385

NOTA 17: PROVISIONES

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

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
 Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se expone la evolución de las provisiones durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.

NOTA 18: BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

Se detalla a continuación los importes de los beneficios a empleados a pagar al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	31/12/2023	31/12/2022
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	231.783	263.163
Provisión vacaciones	801.749	679.123
Total de beneficios a corto plazo	1.033.532	942.286

La Entidad no cuenta con programas de beneficios a largo plazo y post-empleo al 31 de diciembre 2023 y 2022.

NOTA 19: OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

La composición del rubro es la siguiente:

	31/12/2023	31/12/2022
Beneficios a empleados a pagar (nota 18)	1.033.532	942.287
Acreedores varios	1.523.529	836.536
Órdenes de pago previsionales pendientes de liquidación	55.068	103.702
Cobros efectuados por adelantado	264.044	553.278
Otros impuestos a pagar	48.069	535.861
Otros	45.544	50.119
Otros Pasivos No Financieros	2.969.786	3.021.783

NOTA 20: ARRENDAMIENTOS

La Entidad, como arrendatario, mantiene contratos de arrendamientos operativos en pesos sobre los inmuebles donde funcionan algunas de sus sucursales. Los contratos tienen un plazo promedio de tres años. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

Al 31 de diciembre de 2023, el saldo de los activos reconocidos por derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento se encuentran detallados dentro del Anexo F “Propiedad Planta y Equipo”, bajo el concepto “Inmuebles por Derecho de Uso”.

Los cargos por depreciación de los bienes por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$ 30.431 miles, y se reconocen en el rubro “Depreciaciones y Desvalorizaciones de bienes”.

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Por otra parte, el saldo de los pasivos originados en contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2023, se encuentran detallados en la Nota 15, dentro del rubro “Otros pasivos financieros”-Arrendamientos Financieros a Pagar.

Los intereses devengados de dichos pasivos por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 ascienden a \$ 25.254 miles, y se reconocen en el rubro “Otros gastos operativos”.

NOTA 21: OPERACIONES CONTINGENTES

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

Concepto	Valor en libros	
	31/12/2023	31/12/2022
Acuerdos no utilizados	368.763	378.985
Total	368.763	378.985

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.

NOTA 22: INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

Medición del valor razonable

El valor razonable se define como el precio que se recibiría por la venta de un activo o se pagaría por la transferencia de un pasivo en una transacción ordenada en el mercado principal (o más ventajoso) en la fecha de la medición en condiciones de mercado presentes (es decir, un precio de salida) independientemente de si ese precio es observable directamente o estimado utilizando otra técnica de valoración. La medición a valor razonable supone que la transacción de venta del activo o transferencia del pasivo tiene lugar en el mercado principal del activo o pasivo o en el mercado más ventajoso para el activo o pasivo.

Para aquellos instrumentos financieros sin los precios de mercado disponibles, los valores razonables se han estimado utilizando transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, los valores actuales u otras técnicas de valuación basadas en modelos matemáticos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional. En la utilización de estos modelos, se tienen en consideración las peculiaridades específicas del activo o pasivo a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgos que el activo o pasivo lleva asociados.

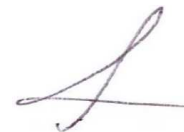
Estas técnicas son inherentemente subjetivas y se ven significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuentos, las estimaciones de flujos de efectivo futuros y las hipótesis de prepago. En ese sentido, pueden dar lugar a que el valor razonable así estimado de un activo o pasivo no coincida exactamente con el precio al que el activo o pasivo podría ser entregado o liquidado en la fecha de su valoración y no puedan ser justificadas en comparación con mercados independientes.

La NIIF 13 “Medición del Valor Razonable” establece una jerarquía de valor razonable, que segrega los insumos y/o supuestos de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable de instrumentos financieros. La



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

jerarquía brinda la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas o insumos no observables (nivel 3 mediciones). Los tres niveles de la jerarquía de valor razonable son los siguientes:

- Nivel 1: los datos de entrada son precios cotizados (no ajustados) en mercados activos y pasivos idénticos para los cuales el Banco puede acceder a la fecha de medición.
- Nivel 2: los datos de entrada distintos a los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para activos y pasivos, directa o indirectamente.
- Nivel 3: los datos de entradas no observables para el activo o pasivo.

La mejor evidencia del valor razonable de un instrumento financiero en el momento inicial es el precio de la transacción observado en el mercado (Nivel 1).

En los casos donde no puedan observarse cotizaciones, la dirección realiza su mejor estimación del precio que el mercado fijaría utilizando para ello sus propios modelos internos que utilizan en la mayoría de los casos datos basados en parámetros observables de mercado como inputs significativos (Nivel 2)

La Entidad no utiliza datos significativos no observables (Nivel 3).

Información sobre activos financieros medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera

La Entidad ha clasificado determinados títulos de deuda e instrumentos de patrimonio emitidos por distintas SGR (sociedades de garantía recíproca), como medidos a valor razonable con cambios en resultados. El valor razonable de los títulos deuda corresponde a descuento de flujo de fondos esperado, mientras que para los instrumentos de patrimonio se ha considerado el costo como medida del valor razonable de nivel 2.

Información sobre activos y pasivos financieros no medidos a valor razonable en el Estado de Situación Financiera

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

DICIEMBRE DE 2023					
	Valor Contable	Valor Razonable			Total VR
		VR nivel 1	VR nivel 2	VR nivel 3	
Activos Financieros					
Efectivo y depósitos en bancos	7.165.387	7.165.387			7.165.387
Operaciones de Pase	29.217.148	29.217.148			29.217.148
Otros Activos financieros	584.826	584.826			584.826
Préstamos y otras financiaciones	25.974.124		26.325.056		26.325.056
Otros títulos de deuda	9.197.885	7.425.773	4.395.669		11.821.442
Activos financieros entregados en garantía	4.615.988	4.615.988			4.615.988
Pasivos					
Depósitos	54.946.508		55.314.902		55.314.902
Pasivos a VR con cambios en Rdos	128.503		128.503		128.503
Otros pasivos financieros	1.045.157	1.045.157			1.045.157
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. Fcieras.	735	735			735



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

DICIEMBRE DE 2022					
Activos Financieros	Valor Contable	Valor Razonable			
		VR nivel 1	VR nivel 2	VR nivel 3	Total VR
Efectivo y depósitos en bancos	8.768.311	8.768.311			8.768.311
Operaciones de Pase	11.150.775	11.150.775			11.150.775
Otros Activos financieros	898.240	898.240			898.240
Préstamos y otras financiaciones	42.903.633		38.816.090		38.816.090
Otros títulos de deuda	30.508.914	17.545.285	9.826.128		27.371.413
Activos financieros entregados en garantía	4.134.000	4.134.000			4.134.000
Pasivos					
Depósitos	77.895.929		77.761.935		77.761.935
Otros pasivos financieros	3.483.640	3.483.640			3.483.640
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. Fcieras.	2.385	2.385			2.385

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

Al 31 de diciembre de 2023, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

NOTA 23: COSTOS POR PRÉSTAMOS

La Entidad no ha capitalizado costos de financiación a la fecha de los ejercicios que se informan.

NOTA 24: INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Tal como se menciona en Nota 38, la Entidad resolvió no considerar a la emisión de obligaciones negociables, como una alternativa de fondeo.

NOTA 25: IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

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

El cargo por impuesto a las ganancias comprende el cargo por el impuesto corriente y diferido.

El cargo por impuesto corriente comprende el impuesto a pagar (o recuperar) por la ganancia (o la pérdida) gravada del período y cualquier ajuste al saldo a pagar o cobrar con relación a los años anteriores. Se mide aplicando las alícuotas de impuesto que surgen de leyes sancionadas o sustancialmente sancionadas a la fecha de cierre.

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

El cargo por impuesto diferido debe reconocerse con relación a las diferencias temporarias entre el saldo contable de activos y pasivos para propósitos de presentación de información contable y los montos usados para fines impositivos.

La ley 27.541 de solidaridad social y reactivación productiva, promulgada el 23 de diciembre de 2019 estableció, en materia de impuesto a las ganancias: a) la suspensión, hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, de la reducción progresiva de tasas del impuesto a las ganancias dispuesta en el artículo 86 incisos d) y e) de la ley N° 27.430, estableciendo que, hasta los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1 de enero de 2021 inclusive, la tasa prevista en los incisos a) y b) del artículo 73 de la ley de Impuesto a las Ganancias (texto ordenado conforme el decreto 824/2019) será del 30%, y b) modificaciones en la forma de imputación del ajuste por inflación a que se refiere el Título VI de la Ley de Impuesto a las Ganancias (texto ordenado conforme el decreto 824/2019), correspondiente al primer y segundo ejercicio iniciado a partir del 1 de enero de 2019, que se deba calcular en virtud de verificarse los supuestos previstos en los dos últimos párrafos del artículo 106 de dicha Ley, que indican que dicho ajuste deberá imputarse un sexto en ese período fiscal y los cinco sextos restantes, en partes iguales, en los cinco períodos fiscales inmediatos siguientes, sin que ello impida al cómputo de los tercios remanentes correspondientes a períodos anteriores, conforme a lo dispuesto en el artículo 194 de la mencionada Ley.

Con fecha 16 de junio de 2021, se aprobó mediante Ley 27.630, una modificación a la ley del Impuesto a las Ganancias, asignando las alícuotas del impuesto a partir del período fiscal 2021, según una escala progresiva dependiendo de la ganancia neta de la sociedad, a las tasas del 25%, 30% o 35%.

Por esa razón y teniendo en cuenta el resultado neto del período que se informa, es que el cálculo de la provisión del Impuesto a las Ganancias corriente y del activo y pasivo diferido se realizó a la alícuota del 35%.

La posición de impuesto diferido al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se resume del siguiente modo:

	31/12/2023	31/12/2022
Activos por impuesto diferido		
Préstamos y otras financiaciones	556.860	365.579
Quebranto impositivo	0	1.005.818
Ajuste por inflación impositivo	102.006	526.765
Títulos Públicos a Costo Amortizado	898.147	
Arrendamientos	2.299	6.919
Total activos diferidos	1.559.312	1.905.081
Pasivos por impuesto diferido		
Títulos públicos a CA	-	866.511
Propiedad, planta y equipo	2.274.257	1.726.135
Total pasivos diferidos	2.274.257	2.592.646
(Pasivo)/Activo neto por impuesto diferido	(714.945)	(687.565)

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

La evolución del Pasivo neto por impuesto diferido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se resume en el siguiente cuadro:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Activo/Pasivo neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(687.565)	(231.000)
Reexpresión	220.799	
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado del ejercicio	(248.179)	(456.565)
Pasivo/Activo neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio	(714.945)	(687.565)

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

El siguiente cuadro expone una conciliación entre el cargo por impuesto a las ganancias y los montos obtenidos al aplicar la alícuota fiscal vigente en Argentina a la ganancia contable:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Ganancia contable antes de impuesto a las ganancias	(1.629.707)	(817.104)
Alícuota general del impuesto a las ganancias	35%	30%
Impuesto a las ganancias contable	570.397	-44.409
Diferencias permanentes netas y otros efectos impositivos incluyendo el del ajuste por inflación fiscal	2.213.960	330.776
Impuesto a las ganancias total	2.784.357	271.172

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Impuesto a las ganancias corriente	2.536.178	49.478
Impuesto a las ganancias diferido	(248.179)	236.889
Impuesto a las ganancias total	2.784.357	271.172

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 35 % y 30 %, respectivamente.

NOTA 26: INGRESOS POR COMISIONES

La composición del rubro es la siguiente:

	<u>Acumulado al 31/12/2023</u>	<u>Acumulado al 31/12/2022</u>
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	1.661.388	1.659.360
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	1.277.563	1.203.136
	2.938.951	2.862.496

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

NOTA 27: DIFERENCIA DE COTIZACIÓN DE ORO Y MONEDA EXTRANJERA

La composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado al 31/12/2023	Acumulado al 31/12/2022
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.792.736	581.179
Resultado por compra-venta de divisas	-	(65)
	1.792.736	581.114

NOTA 28: OTROS INGRESOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado al 31/12/2023	Acumulado al 31/12/2022
Previsiones desafectadas	1.771	1.246
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	416.968	457.074
Créditos recuperados	72.647	52.782
Intereses punitivos	148.313	59.437
Por otros créditos por intermediación financiera	-	14.555
Otros	158.530	203.272
	798.229	788.366

NOTA 29: BENEFICIOS AL PERSONAL

La composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado al 31/12/2023	Acumulado al 31/12/2022
Remuneraciones	5.935.154	5.934.714
Cargas sociales sobre remuneraciones	1.035.229	904.819
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	-	13.069
Servicios al personal	415.434	318.975
Otros beneficios a corto plazo	103.515	184.871
Otros beneficios a largo plazo	-	19.702
	7.489.332	7.376.150

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

NOTA 30: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado al 31/12/2023	Acumulado al 31/12/2022
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	474.458	291.183
Servicios administrativos contratados	2.640.840	2.186.720
Impuestos	786.598	665.163
Propaganda y publicidad	269.145	501.196
Otros honorarios	181.024	214.015
Electricidad y comunicaciones	139.666	146.575
Alquileres	2.846	11.705
Servicios de seguridad	1.824.635	1.359.985
Honorarios a directores y síndicos	116.984	120.711
Papelería y útiles	153.681	148.238
Seguros	44.446	12.848
Representación, viáticos y movilidad	318.119	293.540
Otros	94.972	101.516
	7.047.414	6.053.395

NOTA 31: OTROS GASTOS OPERATIVOS

La composición del rubro es la siguiente:

	Acumulado al 31/12/2023	Acumulado al 31/12/2022
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.012.728	829.074
Seguros	216.425	288.196
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	114.063	121.337
Cargo por otras provisiones	5.287	3.821
Por reconocimiento inicial de préstamos	305	1.881
Intereses punitivos y cargos a favor de BCRA	7.937	34.335
Donaciones	-	265
Impuestos	743.884	1.131.595
Otros	224.758	69.190
	2.325.387	2.479.694

NOTA 32: CAPITAL SOCIAL

Sobre el particular, a continuación se mencionan los principales aspectos:

Con fecha 6 de agosto de 2015, la Cámara de Diputados de La Provincia sanciona la Ley Nro. 9713, promulgada por Decreto del Poder Ejecutivo Nro. 1315, que declara de utilidad pública y sujeto a expropiación, de conformidad con los términos de la Ley N° 4.611 el ciento por ciento (100%) de las acciones que constituyen la

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

participación societaria en el Nuevo Banco de La Rioja S.A. De tal manera, y en cumplimiento de las disposiciones del BCRA establecidas en su Resolución de Directorio Nro. 247 de fecha 14 de agosto de 2015, el 100% del paquete accionario de la entidad pertenece al Gobierno de la Provincia de La Rioja, ascendiendo a dicha fecha a \$ 21.028 y se compone de 210.280 acciones ordinarias de valor nominal pesos cien y con derecho a un voto por acción según las modificaciones estatutarias correspondientes.

Mediante acta de asamblea N° 59 del 26 de mayo de 2016, los accionistas aprobaron modificaciones en el Estatuto Social en virtud de la Transformación de la sociedad en Sociedad Anónima Unipersonal.

En tal sentido, con fecha 26 de setiembre de 2016 mediante la Comunicación “B” 11382, el BCRA pone en conocimiento el cambio de denominación de la Entidad por Banco Rioja Sociedad Anónima Unipersonal, para lo cual se llevaron a cabo las modificaciones correspondientes en el Estatuto Societario.

Las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas realizadas en los años 2019, 2020 y 2021, decidieron aumentos del capital social, el cual, al 31 de diciembre de 2021 asciende a \$ 1.154.672 miles.

Posteriormente, mediante Asamblea General Ordinaria Nro. 68 del 29 de abril de 2022, se aprueba un aumento de capital de \$ 488.000 miles con afectación a Resultados no Asignados. Luego del aumento mencionado, el capital de la sociedad asciende a \$ 1.642.672 miles.

NOTA 33: TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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;
- una entidad que es una 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, Gerencia General y Gerencias dependientes de esta última.

El propietario del Banco es el Gobierno de la Provincia de La Rioja. A continuación se exponen los saldos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, de aquellas transacciones de préstamos y depósitos realizados con el Gobierno de la Provincia que resultan más significativas.

Concepto	31/12/2023	31/12/2022
Total Préstamos y Otras Financiaciones	-	-
Cuenta corriente	29.234.549	31.689.019
Plazos fijos	421.834	5.405.049
Total Depósitos	29.656.383	37.094.068

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

Los resultados generados por las transacciones de financiaciones y depósitos durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascienden a \$1.733.151 y \$1.985.223, respectivamente.

Las operaciones generadas por la Entidad 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 los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 no resultaron significativos.

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

Las remuneraciones totales en concepto de sueldos y gratificaciones devengadas por el personal clave de la Gerencia por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, fueron de \$335.336 y \$399.272, respectivamente.

Adicionalmente las remuneraciones devengadas por el Directorio y Sindicatura por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2023 y 2022 fueron de \$116.984 y \$120.711, respectivamente.

NOTA 34: ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

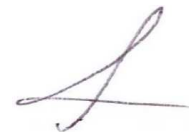
Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total dentro de los 12 meses 31/12/2023	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/12/2023
Efectivo y depósitos en bancos	7.165.387					0			0
Títulos de deuda a valor Razonable con cambios en resultados		386.421	241.078	1.047.696	115.271	1.790.466	286.080		286.080
Otros activos financieros	584.826					0			0
Operaciones de Pase		29.217.148				29.217.148			0
Préstamos y otras financiaciones		11.050.188	779.149	1.110.022	2.432.733	15.372.092	3.527.876	7.074.156	10.602.032
Otros títulos de deuda		384.173	3.416.050	1.587.430	383.680	5.771.333	3.252.310	174.242	3.426.552
Activos financieros entregados en garantía	4.615.988					0			0
TOTAL ACTIVO	12.366.201	41.037.930	4.436.277	3.745.148	2.931.685	52.151.039	7.066.266	7.248.398	14.314.664
Depósitos	42.925.182	11.468.947	548.074	3.495	810	12.021.326			
Pasivos a Valor Razonable con cambios en resultados				128.503		128.503			
Otros pasivos financieros	1.045.157					0			0
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. financieras	735					0			0
TOTAL PASIVO	43.971.074	11.468.947	548.074	131.998	810	12.149.829	0	0	0



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total dentro de los 12 meses 31/12/2022	De 12 a 24 meses	Más de 24 meses	Total después de los 12 meses 31/12/2022
Efectivo y depósitos en bancos	8.768.311					0			0
Títulos de deuda a valor Razonable con cambios en resultados		1.003.246	72.254	714.885	2.191.568	3.981.953	247.497		247.497
Otros activos financieros	898.240					0			0
Operaciones de Pase		11.150.775				11.150.775			0
Préstamos y otras financiaciones		8.662.879	1.890.546	2.282.164	4.611.141	17.446.730	8.241.877	17.215.026	25.456.903
Otros títulos de deuda		304.022	5.791.358	2.671.799	2.175.516	10.942.695	8.016.577	11.549.642	19.566.219
Activos financieros entregados en garantía	4.134.000					0			0
TOTAL ACTIVO	13.800.551	21.120.922	7.754.158	5.668.848	8.978.225	43.522.153	16.505.951	28.764.668	45.270.619
Depósitos	57.098.784	18.874.325	1.832.495	89.073	1.252	20.797.145			0
Otros pasivos financieros	3.483.640					0			0
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Inst. financieras	2.385					0			0
TOTAL PASIVO	60.584.809	18.874.325	1.832.495	89.073	1.252	20.797.145	0	0	0

NOTA 35: INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

El Estado de Flujo de Efectivo muestra los cambios en efectivo y equivalente de efectivo derivados de las actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento durante el ejercicio. Para la elaboración del mismo la Entidad adoptó el método indirecto para las Actividades Operativas y el método directo para las Actividades de Inversión y de Financiación.

La Entidad considera como “Efectivo y equivalentes de efectivo” al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos y aquellos activos financieros que son fácilmente convertibles en una cantidad determinada de efectivo y se encuentran sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

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

- **Actividades de operación:** corresponden a las actividades normales realizadas por la Entidad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- **Actividades de inversión:** corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente del efectivo.

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

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

A continuación se expone la conciliación entre la partida “Efectivo y equivalentes de efectivo” del Estado de Flujo de Efectivo con los correspondientes rubros del Estado de Situación Financiera:

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Efectivo y depósitos en Bancos	7.165.387	8.768.311
Pases con el B.C.R.A	29.217.148	11.150.775
Total Efectivo y equivalentes de efectivo	36.382.535	19.919.086

NOTA 36 – EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 10 de julio de 2017, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Entidad autorizó el ingreso de la Sociedad al régimen de oferta pública de valores negociables previsto en la Ley N° 26.831 y en las normas de la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.). Se prevé la creación de un Programa Global de emisión de Obligaciones Negociables simples no convertibles en acciones, en los términos de la Ley N° 23.576 y complementarias y las normas de la C.N.V., por un monto máximo en circulación en cualquier momento del programa de hasta U\$S 100 (dólares estadounidenses cien millones), a ser aplicado a los destinos previstos en el artículo 36 de la Ley de Obligaciones Negociables. La versión preliminar del programa fue aprobada por el Directorio en la fecha mencionada.

A la fecha de presentación de los presentes Estados Financieros, considerando el contexto de mercado, la Entidad no ha realizado el trámite de autorización ante la CNV.

NOTA 37: SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

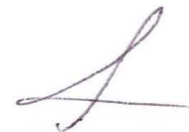
Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95 se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos con el objeto de cubrir el riesgo de los depósitos bancarios, adicionalmente al sistema de privilegios y protección previsto en la Ley de Entidades Financieras.

No están incluidos en el régimen de garantía los depósitos efectuados por otras entidades financieras (incluyendo los certificados a plazo fijo adquiridos por negociación secundaria), los depósitos efectuados por personas vinculadas directa o indirectamente a la Entidad, los depósitos de títulos valores, aceptaciones, obligaciones negociables o garantías y hasta el 10 de enero de 2018, aquellos constituidos con posterioridad al 1° de julio de 1995 a una tasa superior a la establecida periódicamente por el BCRA en base a la encuesta diaria que realiza dicha Institución dado que, mediante Decreto N° 30/2018, el Poder Ejecutivo Nacional dispuso eliminar dicho tope. También se hayan excluidos los depósitos cuya titularidad haya sido adquirida vía endoso y las imposiciones que ofrezcan incentivos adicionales a la tasa de interés.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

El sistema ha sido implementado mediante la creación de un fondo denominado “Fondo de Garantía de los Depósitos”, que es administrado por la sociedad Seguros de Depósitos S.A. (SEDESA) y cuyos accionistas son el BCRA y las entidades financieras en la proporción que para cada una de ellas determina dicha Institución en función de los aportes efectuados al mencionado Fondo.

Con fecha 16 de abril de 2020 el BCRA, a través de la Comunicación “A” 6973, elevó a partir del 1 de mayo de 2020 el límite máximo de cobertura del sistema de garantía alcanzando a los depósitos a la vista o a plazo fijo, en pesos y/o moneda extranjera hasta la suma de \$ 1.500 miles. El aporte normal al Fondo de Garantía de los Depósitos continúa siendo el 0,015%. Con fecha 22 de diciembre de 2022, el BCRA, mediante Com. “A” 7661, determinó que a partir del 1 de enero de 2023, el límite máximo de cobertura alcanzará los \$ 6.000 miles.

El monto de los aportes efectuados por la Entidad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ascienden a \$114.063 y \$121.337, respectivamente.

NOTA 38: ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se encuentran restringidos los activos financieros detallados en Nota 12 “Activos financieros entregados en garantía”. A esas fechas no existen otros activos no financieros cuya disponibilidad se encuentre restringida.

NOTA 39: ACTIVIDADES FIDUCIARIAS

Banco Rioja SAU es fiduciario del Fideicomiso Público con Fines de Garantía, cuya constitución se describe a continuación.

Con fecha 2 de mayo de 2017 se celebró un Contrato de Préstamo entre La Provincia de La Rioja y el Parque Eólico Arauco S.A.P.E.M. por un importe de USD 170 millones para financiar la construcción y desarrollo de obras con finalidad pública a través de proyectos energéticos sustentables.

A fin de realizar la aplicación de los desembolsos efectuados a favor de Parque Eólico Arauco S.A.P.E.M. por la Provincia bajo el préstamo, garantizar que los mismos sean aplicados únicamente al destino de los fondos, asegurar el cumplimiento de los Títulos de Deuda emitidos por la Provincia para el financiamiento de la obra, y garantizar el pago del Préstamo, es que con idéntica fecha se celebró un Contrato de Fideicomiso Público con fines de Garantía, siendo el Parque Eólico Arauco S.A.P.E.M. el fiduciante y fideicomisario de la Cesión Fiduciaria en Garantía y beneficiario de los desembolsos bajo el préstamo, el Banco Rioja SAU como Fiduciario, y la Provincia de La Rioja como beneficiario de la Cesión Fiduciaria en Garantía y, fiduciante y fideicomisario de los fondos desembolsados bajo el Préstamo.

Durante el mes de diciembre de 2017 la Provincia procedió a la ampliación de la emisión de Títulos de Deuda, destinando un monto adicional de USD 60 millones para la financiación de la construcción y desarrollo de obras de energía renovables bajo la figura del Fideicomiso Público con fines de Garantía.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

El 24 de septiembre de 2018 la Entidad tomo conocimiento del Decreto N° 872/2018, enmienda al Contrato de Fideicomiso Público con Fines de Garantía, por la ampliación en USD 21 millones del Contrato de Préstamo entre el Gobierno de La Rioja y Parque Eólico Arauco S.A.P.E.M.

Conforme lo establecido por la Ley de Fideicomisos N° 24.441 y modificatorias, Banco Rioja SAU no responde en ningún caso con su patrimonio por las tareas desempeñadas como fiduciario. Además, no existen incumplimientos de sus obligaciones como fiduciario establecidas en el contrato de fideicomiso, ni sentencias definitivas y firmes dictadas por tribunales competentes por apartamientos de sus deberes como fiduciario.

De acuerdo a lo antes enunciado, al 31 de diciembre de 2023 el patrimonio neto fideicomitado asciende a USD 251 millones.

NOTA 40: CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DE EFECTIVO MÍNIMO

La Entidad integra la relación técnica del efectivo mínimo considerando para el cómputo, el saldo en Cuentas Corrientes del B.C.R.A. registrado en el rubro Disponibilidades y el saldo en Cuentas Especiales, registrados en el rubro Otros Créditos por Intermediación Financiera - Banco Central de la República Argentina.

Los saldos registrados al 31 de diciembre de 2023 en los conceptos computables son los siguientes:

CONCEPTO	Pesos (en miles)	(*) Dólares (en miles)
Cuentas en el B.C.R.A.	4.656.659	3.866
Total en concepto de Integración del Efectivo Mínimo	4.656.659	3.866
(*) Expresados en dólares estadounidenses		

NOTA 41: SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD Y SUMARIOS INICIADOS POR BCRA

La Comunicación "A" 5689 del BCRA, sus complementarias y modificatorias, exigen a las entidades financieras revelar en sus estados financieros cierta información relacionada con sumarios iniciados y sanciones dispuestas por ciertos reguladores, independientemente de los montos involucrados y de las estimaciones sobre las conclusiones finales de cada causa.

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros la entidad no posee sumarios en curso.

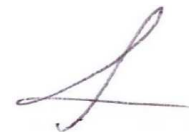
NOTA 42: SALDOS FUERA DE BALANCE

Adicionalmente a lo mencionado en Nota 23, la Entidad registra distintas operaciones en los rubros fuera de balance, conforme a la normativa emitida por el BCRA.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, entre los principales saldos fuera del balance se encuentran las garantías preferidas y no preferidas recibidas de parte de clientes, conforme a la regulación vigente en la materia, para respaldar la operatoria de préstamos y otras financiaciones cuyo valor asciende a miles de pesos \$23.741.088 y \$43.678.658 respectivamente; las custodias de títulos públicos y privados y de otros activos de propiedad de terceros, cuyo valor asciende a miles de pesos \$2.633.180 y \$6.971.914 respectivamente; cheques por acreditar cuyo valor asciende a miles de pesos \$1.791 y \$5.577 respectivamente; billetes excedentes de buen uso declarados en custodia por cuenta y orden del B.C.R.A \$700.000.

NOTA 43: RESTRICCIÓN PARA LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

Las normas del B.C.R.A. disponen destinar a reserva legal el 20% de las utilidades que arroje el Estado de Resultados al cierre del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores. Esta proporción se aplica independientemente de la relación del fondo de reserva legal con el capital social.

Mediante la Comunicación “A” 6464, 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. 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, de corresponder.

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) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en “Otros resultados integrales”, (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. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial.

Adicionalmente, el importe máximo a distribuir no podrá superar el exceso de integración de capital mínimo recalculando, exclusivamente a estos efectos, la posición a efectos de considerar los ajustes antes mencionados, entre otros conceptos, y el 100% de la exigencia por riesgo operacional.

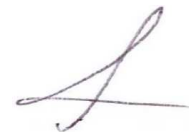
Por último, la Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá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

El B.C.R.A. dispuso nuevamente, mediante Com “A” 6768, con vigencia al 30 de agosto de 2019, que las entidades deberán contar con su previa autorización del BCRA para la distribución de sus resultados. En dicho proceso de



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

autorización, la SEFyC tendrá en cuenta, entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación del punto 5.5. correspondiente al deterioro de valor de activos financieros de la NIIF 9 - y de la reexpresión de estados financieros. (ver nota 1 Bases de preparación de los Estados Financieros).

Además, la Com “A” 7312, emitida el 24/06/2021, dispuso prorrogar la suspensión de la distribución de resultados de las entidades financieras hasta el 31/12/2021. Posteriormente, de acuerdo con lo establecido por la Comunicación “A” 7427 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Si bien, a través de la Comunicación “A” 7659, el B.C.R.A. dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023, posteriormente, mediante Com A 7719, se dispuso que a partir del 1.4.23 y hasta el 31.12.23 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA –de conformidad con lo previsto en la Sección 6. de las normas sobre “Distribución de resultados”–, podrán distribuir resultados en 6 cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40 % del importe que hubiera correspondido de aplicar las citadas normas.”

NOTA 44: GESTIÓN DE CAPITAL Y POLÍTICAS DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

Aspectos generales:

La Entidad mantiene niveles de capitalización que le permiten gestionar adecuadamente el riesgo operacional y los riesgos de liquidez, crédito, tasa de interés, mercado, concentración, estratégico y reputacional, de conformidad con las regulaciones del BCRA en la materia.

Los riesgos a los que se encuentra expuesta la actividad financiera son administrados por el Banco a través de un proceso continuo de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de estos.

La Entidad, se ha alineado a lo establecido por la Comunicación “A” 5398 y complementarias, emitida por BCRA, aprobando una política de gestión de riesgos, marcos para la gestión de cada uno de los riesgos que afectan la operatoria y procedimientos específicos de gestión involucrando a las principales áreas y al Directorio de la entidad.

El proceso de gestión abarca la definición e implementación de políticas, modelos de medición, sistemas de información, desarrollo pruebas de estrés individual, determinación de capital económico y procedimientos que permiten una gestión proactiva e integral de los riesgos.

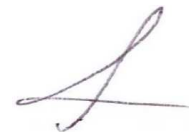
Conforme al Código de Gobierno Societario adoptado por la entidad se destacan como aspectos comunes a la gestión de todos los riesgos los siguientes:

- a) La creación de un Comité de Administración de Riesgos: integrado por un miembro del Directorio, el Gerente General, el Gerente de Administración, el Gerente de Finanzas y Planeamiento Estratégico, el



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Gerente de Gestión de Riesgos, el Gerente Comercial, el Gerente de Operaciones, el Gerente de Gestión de Personas, el Gerente de Tecnología Informática y Sistemas, el Gerente de Banca Electrónica y de Medios de Pago, el Gerente de PAI y Continuidad de Negocio y el Gerente de Sucursal que entienden en el proceso de gestión integral de todos los riesgos significativos, velando por el cumplimiento de las políticas aprobadas por el Directorio.

- b) La existencia de una Gerencia de Gestión de Riesgos: independiente de las áreas en las que se originan los riesgos y sujeta a una revisión periódica por parte de la auditoría interna, que centraliza el monitoreo de todos los riesgos y nutre de información de gestión al Comité de Administración de Riesgos
- c) La estructura organizacional aplicada: si bien la gestión de riesgos es un proceso que parte del Directorio y que ha sido diseñado para proporcionar una seguridad razonable en cuanto al cumplimiento de sus objetivos, cada uno de los actores cumple un rol particular:

Directorio: aprueba el marco de gestión de cada riesgo que incluye estrategia, políticas, procedimientos y estructura aplicada.

Comité de Administración de Riesgos: asegura el cumplimiento de los marcos de gestión aprobados por Directorio decidiendo sobre los informes elaborados y presentados por la Gerencia de Gestión de Riesgos solicitando, en caso de corresponder, modificaciones de políticas al Directorio y / o implementaciones de controles o modificaciones de procesos a la Gerencia General.

Gerencia General: tiene como dependencia funcional a la Gerencia de Gestión de Riesgos, es responsable de implementar la estrategia para la gestión del riesgo de acuerdo con el nivel de tolerancia al riesgo de la entidad, e implementa decisiones emanadas del Comité de Administración de Riesgos en el que participa.

Gerencia de Gestión de Riesgos: monitorea el cumplimiento, por parte de los distintos sectores, de los controles y pruebas previstos en los marcos de gestión y realiza sus propias pruebas.

Auditoría Interna: evalúa e informa respecto a la eficiencia de la gestión de riesgos.

Comité de Auditoría Interna: analiza los informes del auditor interno tomando decisiones al respecto.

El Resto de la Organización: cumple las políticas llevando a cabo los procesos diseñados para mitigar los riesgos. Incluye todas las Áreas de Procesos, las Principales y las de Soporte.

A continuación, se exponen los principales aspectos de cada riesgo en particular.

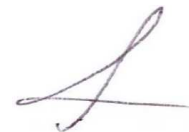
Riesgo de Liquidez:

Objetivo: El objetivo principal del marco de gestión del riesgo de liquidez es garantizar, con un alto nivel de confianza, que la entidad está en condiciones de hacer frente tanto a sus obligaciones de liquidez diarias como a un período de tensiones de liquidez que afecten a la financiación garantizada y no garantizada.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Definición: Se entiende por riesgo de liquidez principalmente al riesgo de liquidez de fondeo, definido como aquel en que la entidad financiera no pueda cumplir de manera eficiente con los flujos de fondos esperados e inesperados, corrientes y futuros y con las garantías sin afectar para ello sus operaciones diarias o su condición financiera.

Estrategia: Banco Rioja ha establecido la siguiente estrategia para gestionar el riesgo de liquidez: “Preservar y maximizar la flexibilización y diversidad del fondeo y la optimización de su costo, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad, el nivel de tolerancia al riesgo establecido y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco normativo interno y tienen relación con las siguientes pautas:

- Mantener una adecuada participación del capital propio en el financiamiento de los activos.
- Desarrollar y mantener fuentes de fondeo flexibles y diversificadas.
- Priorizar la captación de fondeo a mediano y largo plazo, compatible con los plazos de los activos.
- Mantener reservas de liquidez (activos líquidos y / o líneas pasivas) que permitan hacer frente a situaciones de estrés de mercado.
- Realizar pruebas de medición, seguimiento de los flujos de fondos y herramientas de medición de la situación de liquidez presente y proyectada.
- Elaborar y revisar periódicamente un plan de contingencias para hacer frente a situaciones críticas de liquidez.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del marco normativo interno.

Proceso de gestión del Riesgo de Liquidez: Se entiende por gestión del riesgo de liquidez al proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de ese riesgo que involucra, entre otros, los siguientes procesos:

- ✓ La administración de los flujos de fondos -ingresos y egresos- para las diversas bandas temporales.
- ✓ El estudio periódico de la estructura de depósitos.
- ✓ La medición y seguimiento de los requerimientos netos de fondos bajo diversos escenarios -incluyendo “escenarios de estrés”-.
- ✓ El seguimiento de índices de liquidez.
- ✓ La administración del acceso a los mercados.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- ✓ La planificación para las contingencias.

En Nota 34 se muestra un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

La siguiente tabla muestra los ratios de liquidez (durante los ejercicios 2023 y 2022), que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo, saldos en el BCRA, corresponsales, títulos públicos y privados, instrumentos del BCRA y pases con el BCRA, sobre el total de depósitos.

	31/12/2023	31/12/2022
Al 31 de diciembre	83%	50%
Promedio del ejercicio	53%	56%
Máximo	84%	78%
Mínimo	24%	30%

Riesgo de Crédito:

Objetivo:

El objetivo del marco de gestión del riesgo de crédito es definir los principales lineamientos para la implementación de una administración adecuada del riesgo de crédito, entendido como el proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de del riesgo asociado a las operaciones y aspectos relativos al riesgo de crédito, a fin de reducir el impacto que se puede sufrir la Entidad a causa del incumplimiento de la contraparte.

Definición: Se entiende por riesgo de crédito a la posibilidad de sufrir pérdidas por el incumplimiento que un deudor o contraparte hace de sus obligaciones contractuales. El riesgo de crédito está presente en las operaciones dentro y fuera del balance.

Estrategia: el Banco ha establecido la siguiente estrategia para gestionar el riesgo de crédito: “Potenciar la evaluación y seguimiento de los clientes en base a la experiencia histórica y a los datos de la base de clientes, que deberán fortalecerse con adecuada actualización, procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

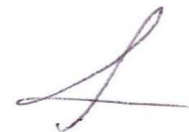
Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el Código de Gobierno Societario y tienen relación con las siguientes pautas, entre otras:

- Contar con un proceso sólido de originación de créditos.
- Mantener un adecuado sistema de administración, medición y monitoreo de créditos (que incluye el análisis continuo de la capacidad de pago, seguimiento del cumplimiento del cliente y el cálculo de la exposición del cliente).
- Mejorar en forma continua el sistema de scoring interno, permitiendo su continua vigilancia y readecuación en base al seguimiento de los créditos en mora.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de crédito que afronta la entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del marco normativo.

Proceso de Gestión del Riesgo de Crédito: se refiere a la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo a partir de un adecuado seguimiento y control de las actividades de otorgamiento de las financiaciones, el seguimiento posterior y, en el caso de incumplimiento, su recupero.

Esta gestión se realiza a nivel del total de financiaciones de la Entidad en las diversas carteras y a nivel de financiaciones individuales. Forman parte de la gestión del Riesgo de Crédito, además, la elaboración y seguimiento de indicadores y el desarrollo de pruebas de estrés. El proceso incluye, además, la consideración como integrantes del Riesgo de Crédito al Riesgo de Titulización, si lo hubiera, y al Riesgo de Concentración de cartera y de los canales de comercialización.

Como política general de clasificación y provisionamiento, la entidad adopta la normativa emanada del BCRA sobre la materia, que prevé para la clasificación de deudores, niveles de agrupamiento en orden decreciente de calidad, en razón directa al riesgo de incobrabilidad derivado de distintas situaciones que pueden presentar. Las pautas de clasificación también varían según se trate de créditos comerciales o de créditos para consumo o vivienda.

El criterio básico para efectuar la clasificación de la cartera comercial es la capacidad de pago en el futuro de los compromisos asumidos. La Entidad revisa la clasificación de los clientes comprendidos en esta cartera respetando la periodicidad mínima establecida por el BCRA, la cual prevé como norma general una revisión anual de clasificación, incrementándose a una frecuencia semestral o trimestral en función al orden creciente de deuda.

Sobre el total de deuda de cada cliente a fin de mes, se aplican los siguientes coeficientes mínimos de provisionamiento, en función del nivel de clasificación asignado:

Situación de Deudor	Con Gtía. Pref B	Sin Gtía Pref
1 - En Situación Normal - Asist c/Gtías Pref A	1%	1%
2 - a) En Observación	3%	5%
2 - b) En Negociación o con Acuerdos de Refinanciación	6%	12%
3 - Con Problemas	12%	25%
4 - Con Alto Riesgo de Insolvencia	25%	50%
5 - Irrecuperable	50%	100%
6 - Irrecuperable por Disposición Técnica	100%	100%

Para la clasificación de los clientes de la cartera comercial con deudas de hasta \$ 426 millones, el BCRA autoriza a regirse por un método simplificado asimilable a la cartera de consumo, en función a los días de atraso:

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Niveles de Clasificación	Atraso (1)
1 - Situación Normal	Hasta 31 días
2 – Riesgo Bajo	Hasta 90 días
3 – Riesgo Medio	Hasta 180 días
4 – Riesgo Alto	Hasta 1 año
5 – Irrecuperable	Más de 1 año

En virtud de lo establecido en el punto 3 de la comunicación “A” 7928, la Entidad optó por postergar hasta el 1.1.2025 la aplicación del punto 5.5. de la NIIF 9 –establecida mediante la Comunicación “A” 6430- y consecuentemente, la metodología de prorrato prevista en la Comunicación “A” 6847.

Para la totalidad de los activos financieros, su importe en libros es la mejor forma de representar la exposición máxima bruta a riesgo de crédito.

La Gerencia confía en la capacidad de continuar controlando y manteniendo una exposición mínima del riesgo crediticio para el Banco como resultado de su cartera de créditos y de activos financieros sobre la base de lo siguiente. El 85,55% y 93,23% de la cartera de préstamos está clasificada en el nivel 1 del sistema de clasificación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente; y el 1,59% y 2,42% de la cartera de préstamos está clasificada en el nivel 2 del sistema de clasificación al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

A continuación se muestra la determinación del monto máximo de riesgo crediticio que surge de los activos financieros del Banco:

	Nota/Anexo	31/12/2023	31/12/2022
Otros activos financieros	Nota 7	584.826	898.240
Préstamos y otras financiaciones	Anexo B y C	33.072.266	54.426.534
Otros títulos de deuda	Anexo A	9.197.885	30.508.914
Activos financieros entregados en garantía	Nota 10	4.615.988	4.134.000
<i>Subtotal</i>		47.470.965	89.967.688
Fuera de balance			
Adelantos y créditos acordados no utilizados	Nota 21	368.763	378.985
<i>Subtotal</i>		368.763	378.985
Total		47.839.728	90.346.673

Calidad de la cartera de préstamos y otras financiaciones

El Anexo B detalla la calidad de los préstamos y otras financiaciones abierto por clasificación al 31 de diciembre de 2023 y 2022. Los restantes activos financieros no se encuentran atrasados ni deteriorados a esas fechas.

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Garantías mantenidas por el Banco

La siguiente tabla muestra las garantías colaterales mantenidas por el Banco al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (en miles de pesos):

	31/12/2023	31/12/2022
Activos financieros	4.934.818	5.270.006
Activos no financieros	965.024	1.525.287
Total	5.899.842	6.795.293

Los activos financieros mantenidos como garantías colaterales consisten en garantías emitidas por Bancos y SGR.
Los activos no financieros mantenidos como garantías colaterales consisten en hipotecas y prendas sobre vehículos y maquinarias.
Cualquier monto recibido por la venta del activo por sobre el saldo de deuda del cliente a la fecha de la venta, debe ser reembolsado al cliente.

Riesgo de Tasa de Interés en la Cartera de Inversión (RTICI):

Objetivo: Garantizar, con un alto nivel de confianza, que las fluctuaciones adversas de tasas de interés que afectan las posiciones de la cartera de inversión sean mitigadas minimizando la posibilidad de pérdidas en sus posiciones dentro y fuera del balance.

Definición: Se considera RTICI al riesgo actual o futuro para el capital o los resultados de la Entidad a raíz de fluctuaciones adversas de las tasas de interés que afecten a las posiciones de la cartera de inversión. Esto significa que cuando las tasas de interés varían, cambian el valor actual y el perfil temporal de los flujos de fondos futuros. Esto, a su vez, modifica el valor subyacente de los activos, pasivos y partidas fuera de balance de la Entidad y, por consiguiente, su valor económico. Las variaciones de las tasas de interés también afectan a los resultados al alterar los ingresos y egresos sensibles a ellas, afectando al ingreso neto por intereses.

Estrategia: Banco Rioja ha establecido la siguiente estrategia para gestionar el riesgo de tasa de interés: “Potenciar el control y análisis de la incidencia de un cambio de tasas de interés en los ingresos netos devengados o previstos, procurando contar con instrumentos y herramientas que atenúen las eventuales pérdidas derivadas de esta situación, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

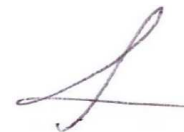
Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas, entre otras:

- Priorizar, dentro de las posibilidades de mercado, el fondeo a tipos de tasa (fija, variable, repactable).
- Otorgar préstamos comerciales a tasa variable y/o con algún tipo de ajuste cuando los plazos excedan los dos años. Podrán fijarse otro tipo de tasas y/o ajustes con autorización del Comité de Crédito. Actualmente las funciones de dicho comité son absorbidas por el Comité Ejecutivo.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cr. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de tasa que afronta la entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del marco normativo interno.

Proceso de gestión del riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión: La gestión RTICI comprende las etapas de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo. La identificación del riesgo está asociada principalmente a la incorporación de nuevos productos o actividades, mientras que el seguimiento está vinculado al análisis de los nuevos productos o actividades, al análisis de los descalces de plazos y del valor económico de la Entidad ante variaciones en las tasas de mercado. A su vez, se realiza la fijación de límites, el monitoreo de indicadores, a la realización de pruebas de estrés, y a la elaboración de informes de publicación periódica.

Riesgo de Mercado:

Objetivo: El objetivo principal del marco de gestión del riesgo de mercado es garantizar, con un alto nivel de confianza, que las fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos sobre los cuales actúa el riesgo de mercado (posición de moneda extranjera, instrumentos financieros cuyo valor depende de la tasa de interés y demás instrumentos financieros incluidos en la cartera de negociación) sean mitigadas minimizando la posibilidad de pérdidas en sus posiciones dentro y fuera del balance.

Definición: Se entiende por Riesgo de Mercado a la posibilidad de sufrir pérdidas dentro y fuera de balance a raíz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Su materialización implica que la Entidad sufra pérdidas no presupuestadas o disminuciones en la capacidad de ingresos como resultado de variaciones en el valor de las principales variables o factores de mercado, como ser tasas de interés, cotizaciones de activos financieros, y tipos de cambio, entre otros.

Estrategia: el Banco ha establecido la siguiente estrategia para gestionar el riesgo de mercado: “Potenciar el control de la posición en moneda extranjera y de la cartera de negociación en títulos públicos procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas, entre otras:

- Mantener la política de no asumir riesgos en operaciones especulativas de mercado.
- Mantener una reducida posición en moneda extranjera, de tal manera que el riesgo implícito no resulta relevante para la Entidad.
- Otorgar preferencia a los depósitos en moneda nacional.
- Respetar los límites establecidos por el BCRA tales como Posición Global Neta en Moneda Extranjera y Posición General de Cambios.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Dra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- Colocar los excedentes financieros de acuerdo a límites fijados por el Directorio.
- Realizar un seguimiento permanente de su estructura de activos y pasivos para reducir el riesgo de mercado, estableciendo valores máximos de control.
- Contar con un adecuado sistema de control que permita identificar y mensurar el grado de exposición al riesgo de mercado que afronta la entidad.
- Monitorear en forma periódica el cumplimiento del marco normativo interno.

Proceso de Gestión del Riesgo de Mercado: se refiere a la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo a partir de la definición e implementación de un modelo para la estimación del riesgo y la valuación prudente de los instrumentos financieros.

El riesgo de mercado se identifica principalmente por las posiciones en moneda extranjera.

Para medir y controlar el riesgo de mercado se utiliza el modelo “Valor a Riesgo” (ó “VaR”), que determina, para el Banco la pérdida potencial que podrían generar las posiciones en moneda extranjera bajo determinados parámetros (nivel de confianza, horizonte temporal utilizados y volatilidad esperada), estableciendo criterios y límites respecto de la Responsabilidad Patrimonial Computable de la Entidad.

La siguiente tabla muestra el VaR de 4 meses con una confianza del 99% para el riesgo de tipo de cambio al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

	31/12/2023	31/12/2022
Al 31 de diciembre	0,332%	0,003%
Promedio del ejercicio	0,031%	0,011%
Máximo del ejercicio	0,332%	0,090%
Mínimo del ejercicio	0,003%	0,001%

El Anexo L muestra los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Riesgo de Concentración

El riesgo de concentración se define como las exposiciones con características similares, tales como corresponder a un mismo deudor o fuente de fondeo, contraparte o garante, área geográfica, sector económico o estar cubiertas por el mismo activo en garantía, entre otras, con la posibilidad de generar pérdidas lo suficientemente significativas - respecto de los resultados, el capital, los activos o el nivel global de riesgo - para afectar la solidez del Banco o su capacidad de mantener las principales operaciones; o un cambio significativo en el perfil de riesgo.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Objetivo: El objetivo principal del presente marco de gestión es la implementación de una gestión que permita monitorear ciertos aspectos vinculados a la concentración individual, sectorial y de fondeo, a través de límites, y en efecto, disminuir las pérdidas que podría ocasionar el presente riesgo.

Proceso de gestión del riesgo de concentración: está asociada al análisis de las concentraciones tanto a nivel individual, sectorial, como de fondeo.

Su seguimiento está vinculado a la fijación de límites y elaboración periódica de informes.

Estrategias:

Como pautas generales para gestionar el riesgo de concentración se establecen:

- Generar reporte de gestión que contengan límites al índice de Herfindahl-Hirschman;
- Cantidad, monto y promedio de financiamientos otorgadas;
- Cálculo de coeficiente de recargo sobre el riesgo de crédito;
- Evolución de capital por concentración individual/sectorial;
- Apertura de concentración por cliente, actividad y por depósitos;
- Seguimiento de los principales cinco deudores y cinco actividades con límites fijados;
- Tableros de control mensual;
- Evolución y composición de los depósitos de la Entidad.

Gestión de Riesgo de concentración:

Se refiere a la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo a partir de la definición e implementación de un modelo para la estimación del riesgo.

Riesgo Operacional:

Objetivo: El objetivo del marco normativo interno es la implementación de una administración del riesgo global supervisando todos los procesos y disminuyendo al máximo las pérdidas que se pueden presentar por eventos operacionales.

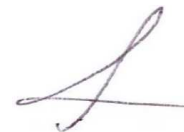
Se pretende lograr:

- Garantizar una adecuada gestión de riesgos en la Entidad.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- Regular la identificación, medición, monitoreo y mitigación de los riesgos inherentes a cada proceso.
- Identificar y operar sobre los hechos que produzcan o tengan la posibilidad de producir pérdida económica o de imagen y reputación (se engloban en éstas últimas todas aquellas pérdidas que no sean económicas).
- Trabajar sobre un proceso que asegure mitigar los efectos y evitar la repetición del hecho a través de la erradicación de las causas que le dieron origen.
- Proveer información consolidada sobre el tema.

Definición: Se entiende por Riesgo Operacional –concepto que incluye el riesgo legal– a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la falta de adecuación o fallas en los procesos internos, de la actuación del personal o de los sistemas o bien aquellas que sean producto de eventos externos. Al respecto, la Entidad ha definido y documentado sus lineamientos para la Gestión del Riesgo Operacional.

Estrategia: La Entidad ha establecido la siguiente estrategia para gestionar el riesgo operacional: “Potenciar el control operacional mediante la adopción de una combinación de metodologías (cuantitativa y cualitativa) procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

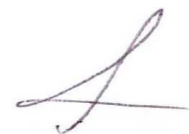
Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el Código de Gobierno Societario y guardan relación con la normativa vigente en la materia. Se puede mencionar, entre otras, las siguientes:

- Las prácticas de gestión de riesgos deberán respetar estándares elevados en tal materia y cumplir con los requerimientos regulatorios exigidos para todas las actividades que expongan al Banco a riesgos.
- Deberá garantizarse un sistema de Control Interno robusto que ayude a cumplir con los objetivos de la organización, incluyendo alcanzar las metas de rentabilidad, la protección de los activos propios y los de terceros bajo custodia, la confiabilidad de la información gerencial y financiera, el cumplimiento con las leyes y regulaciones externas e internas y a disminuir el riesgo de pérdidas inesperadas y / o daño a la reputación de la Entidad.
- El sistema de Control Interno deberá ser efectivo y deberá contar con actividades definidas en cada nivel comercial y operacional.
- El proceso para gestionar el Riesgo Operacional comprenderá las siguientes etapas, las que deberán normarse en los procedimientos que la entidad emita al efecto: Evaluación de Procesos, Productos, Servicios y Sistemas.
- Se deberá gestionar el riesgo por Macroprocesos críticos



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Proceso de gestión del Riesgo Operacional: se refiere a la identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de este riesgo a través de la utilización de las siguientes metodologías propuestas por Basilea y BCRA:

- Metodologías cuantitativas basadas en identificación, registro de pérdidas derivadas de Riesgo Operacional en una Base de Datos de Pérdidas y análisis evolutivo de las mismas.
- Metodologías cualitativas basadas en mapa de riesgos operacionales, consistente en la identificación y evaluación de riesgos operacionales y controles existentes en los procesos y recopilación y análisis de indicadores de riesgo Operacional.

Riesgos Estratégico y Reputacional:

Objetivo: El objetivo principal del marco de gestión de los riesgos estratégico y reputacional es la implementación de una gestión que permita disminuir al máximo las pérdidas que se pueden presentar: a) por llevar adelante una inadecuada estrategia de negocios, y b) por eventos de riesgo reputacional a los cuales la entidad se ve expuesta.

Definición:

Riesgo estratégico: Se entiende por riesgo estratégico al riesgo procedente de una estrategia de negocios inadecuada o de un cambio adverso en las previsiones, parámetros, objetivos y otras funciones que respaldan esa estrategia.

Riesgo Reputacional: Se define al riesgo reputacional como aquel que está asociado a una percepción negativa sobre el Banco Rioja por parte de los clientes, contrapartes, accionistas, inversores y otros participantes del mercado relevantes que afecta adversamente la capacidad de la entidad para mantener relaciones comerciales existentes o establecer nuevas y continuar accediendo a fuentes de fondeo.

Estrategia: El Banco ha establecido la siguiente estrategia (enfoque general) para gestionar los riesgos estratégico y reputacional: “Potenciar la evaluación y seguimiento del enfoque estratégico, del plan de negocios, de los eventos potenciales de riesgo reputacional y de los requerimientos futuros de capital, procurando evitar pérdidas, con el objetivo de proteger la solvencia financiera de la entidad y su capacidad para afrontar situaciones de estrés en el mercado”.

Políticas: Las políticas específicas se encuentran desarrolladas en el marco y tienen relación con las siguientes pautas principales:

- Contar con un monitoreo del plan de negocios.
- Mantener contacto periódico con las autoridades de la Provincia de La Rioja en su carácter de agente financiero.
- Contar con una estrategia para mantener los niveles de capital a lo largo del tiempo.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

- Evaluar adecuadamente los nuevos productos, actividades o mercados.

Proceso de gestión del Riesgo Estratégico y Reputacional: se refiere al proceso de identificación, evaluación, seguimiento, control y mitigación de estos riesgos a partir de un modelo sustentado en una matriz que contemple los distintos eventos que pudieran impactar negativamente en la estrategia de negocios del Banco y en la reputación de la Entidad en el mercado, ponderando la probabilidad de ocurrencia de dichos eventos y, basado en una relación sustentable, cuantificando el capital necesario para cubrir las pérdidas asociadas.

POLITICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

El Banco Rioja es una entidad financiera alcanzada por la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras y por ello su actividad se encuentra regulada por el BCRA. A su vez, por la tipología social adoptada se encuentra alcanzada por la Ley N° 19.550 de Sociedades Comerciales.

El Banco adhiere a los lineamientos y mejores prácticas en la materia, contenidos en la Comunicación “A” 5201, modificatorias y complementarias del BCRA, sin perjuicio de los fundamentos que para cada tema se exponen en su Código de Gobierno Societario aprobado por Directorio.

Directorio:

El Directorio está compuesto actualmente por un número de tres Miembros Titulares designados por la Asamblea de Accionistas.

Todos los Directores de la Entidad cuentan con amplia experiencia en la actividad financiera y son moral y éticamente idóneos. En ese sentido, el BCRA establece a través de sus circulares CREFI – Creación y Funcionamiento de Entidades Financieras, los criterios de valoración seguidos a los efectos de otorgar la autorización a los directores designados por la asamblea de accionistas.

El Directorio cumple un rol fundamental en la aprobación y supervisión de la implementación práctica de los lineamientos de Gobierno Societario contenidos en el Código de Gobierno Societario. Es responsable de velar por la liquidez y solvencia de la Entidad, protegiendo los intereses de los depositantes; de definir las principales políticas institucionales y de controlar que los niveles gerenciales definan e implementen procesos para identificar, evaluar, monitorear, controlar y mitigar los riesgos asumidos.

Comité Ejecutivo:

La Entidad cuenta con un Comité Ejecutivo integrado por Directores.

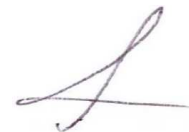
El Comité Ejecutivo es un órgano colectivo que, integrado en la Entidad y elegido por el Directorio, tiene como función principal ejecutar todas aquellas decisiones que han sido adoptadas por el banco para la consecución de los objetivos.

Su misión es gestionar los negocios ordinarios del Banco asegurando la aplicación de las políticas y estrategias definidas por la Dirección.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Alta Gerencia:

La Alta Gerencia de BR está comprendida por el Gerente General y los Gerentes que tengan poder decisorio y que dependan directamente de esta o del Presidente del Directorio.

El Banco cuenta con una estructura conformada por las siguientes Gerencias que dependen jerárquica y funcionalmente de la Gerencia General: Gerencia de Administración, Gerencia de Finanzas y Planeamiento Estratégico, Gerencia de Operaciones, Gerencia de Banca Electrónica y Medios de Pago, Gerencia Comercial, Gerencia de Sistemas y Tecnología Informática, Gerencia de Gestión de Personas, Gerencia de Gestión de Riesgos, Gerencia de PAI y Continuidad de Negocios y Gerencia de Sucursales.

La Gerencia de Auditoría Interna depende jerárquicamente del Directorio y funcionalmente del Comité de Auditoría.

Las misiones y funciones de cada una de estas áreas se encuentran alineadas a las buenas prácticas de Gobierno Societario y a la Gestión Integral de Riesgos.

Comités Especializados:

El BR ha adoptado una estructura de Comités Especializados para facilitar la tarea de control y gestión. El Directorio entiende que la estructura de órganos colegiados definida es proporcional a la dimensión de la Entidad, la complejidad de sus operaciones y el perfil de riesgo.

Los Comités conformados son: Comité Ejecutivo, Comité de Auditoría, Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, Comité de Tecnología Informática, Comité de Administración de Riesgos, Comité de Gestión de Continuidad del Negocio y Comité de Planificación Estratégica.

Prácticas de Incentivos

La Entidad cuenta con una política de incentivos económicos para Directores, miembros del Comité Ejecutivo y miembros de la Comisión Fiscalizadora. Como pauta general, y en línea con la política de Capitalización, cualquier incentivo otorgado debe estar plenamente justificado y su erogación no afectar la liquidez y solvencia de la Entidad.

Por otra parte, no es política del Banco otorgar incentivos económicos al resto del personal y, en caso de aplicarse en un futuro, no deberá afectar la liquidez y solvencia financiera de la Entidad.

Código de Ética

El Banco lleva a cabo su actividad de manera socialmente responsable, imparcial y ética, adoptando prácticas de equidad y corrección en la gestión de sus relaciones laborales, garantizando la seguridad de sus trabajadores y, respetando plenamente la legislación vigente en todas las jurisdicciones en las que opera.

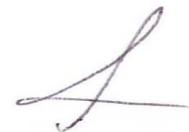
El Código de Ética se ofrece como una guía y una ayuda para todos los directores, gerentes y demás empleados, con el fin de ayudarles a perseguir de la manera más eficaz la misión de la Entidad.

Transacciones con Partes Relacionadas



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

El Banco como entidad financiera autorizada cumple con las disposiciones y deberes de información establecidos en la Ley de Entidades Financieras y las reglamentaciones emitidas por el BCRA.

Por otra parte, de acuerdo con lo sugerido por las mejores prácticas y lo establecido por la Ley de Sociedades Comerciales, el Banco informa sobre las operaciones con compañías afiliadas y vinculadas, concentrando su exposición en notas a los estados financieros. Adicionalmente, la información expuesta incluye las operaciones relevantes celebradas con los accionistas y los administradores, en condiciones habituales de mercado.

Información Pública

El BCRA publica en su página web información de la Entidad relacionada con sus Directivos, Accionistas, Auditores, Estados Financieros, Situación de Deudores, Indicadores económicos e Información acerca de su estructura operativa y financiera. Adicionalmente se publican los costos de los servicios financieros en forma comparativa con el resto del sistema.

NOTA 45: 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.

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 26 %.

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.

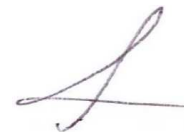
En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción 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 254% 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.



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

Con relación al sistema financiero, cabe señalar que mantuvo su solidez durante 2023, tanto en materia de solvencia como de liquidez, en una coyuntura cada vez más desafiante en materia de nivel de actividad, inflación y de presiones cambiarias.

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.

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.

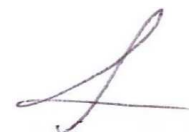
NOTA 46: HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL EJERCICIO QUE SE INFORMA

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



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, comparativo al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO A

Denominación	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo según libros		Posición Sin Opciones	Posición Final
				31/12/2023	31/12/2022		
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados				2.076.546	4.229.450	2.076.546	2.076.546
Del país				2.076.546	4.229.450	2.076.546	2.076.546
Títulos privados				2.076.546	4.229.450	2.076.546	2.076.546
Garantizar S.G.R. - Aporte al Fondo de Riesgo	30-68833176-1		2	91.080	107.367	91.080	91.080
Acindar PyMES S.G.R. - Aporte al Fondo de Riesgo	30-50119925-3		2	53.036	93.420	53.036	53.036
MILLS SGR - Aporte al Fondo de Riesgo	30-71660461-2		2	25.226	29.025	25.226	25.226
Aval S.G.R - Aporte al Fondo de Riesgo	30-70880297-9		2	0	26.821	0	-
Movil S.G.R - Aporte al Fondo de Riesgo	33-71649227-9		2	85.045	259.099	85.045	85.045
Vínculos SGR - Aporte al Fondo de Riesgo	30-70860279-1		2	50.000	0	50.000	50.000
- ROMBO FINAN. CIA S51	55515		2	0	357.050	0	0
- PANAMERICAN C. 22	56337		2	0	634.086	0	0
- PETROQUIMICA CLASE I	56297		2	0	104.789	0	0
- IRSA CLASE 12	55286		2	94.880	129.822	94.880	94.880
- PETROQUIMICA CLASE J	56298		2	358.996	354.537	358.996	358.996
- Ledesma Clase 11	56269		2	0	345.030	0	0
- Pampa energia C11	56290		2	0	1.788.404	0	0
- Pampa energia C15	56786		2	177.125	0	177.125	177.125
- Barragan C2	55396		2	747.016	0	747.016	747.016
- PAN AMERICAN ENERGY C 25 EF	56908		2	105.809	0	105.809	105.809
- MASTELLONE SA CL I	55447		2	288.333	0	288.333	288.333
Otros títulos de deuda				9.197.885	30.508.914	9.197.885	9.197.885
Medición a costo amortizado				9.197.885	30.508.914	9.197.885	9.197.885
Del País				9.197.885	30.508.914	9.197.885	9.197.885
Letras del Tesoro en pesos				0	3.138.243	0	0
LETRA DEL TESORO EN PESOS VTO 31/03/2023	9164			0	3.138.243	0	0
BONOS DEL TESORO CON CER				4.486.366	16.456.930	4.486.366	4.486.366
BONCER TX28 VTO 09/11/2028	5926			0	3.072.525	0	0
BONCER TX23 VTO 25/03/2023	5492			0	1.884.586	0	0
BONCER TX24 VTO 25/03/2024	5493	4.505.600	1	3.030.629	3.891.990	3.030.629	3.030.629
BONCER TX24 VTO 26/07/2024	5405	1.025.800	1	600.482	780.811	600.482	600.482
BONCER TX26 VTO 09/11/2026	5925			0	6.827.018	0	0
BONCER TX44 VTO 14/10/2024	9179	1.521.100	1	855.255	0	855.255	855.255
Letras del Tesoro con CER - LECER				0	758.262	0	0
LETRA DEL TESORO CON CER - LECER VTO 19/05/2023	9127			0	758.262	0	0
Bonos del tesoro con CER - Bono Discount y Bonte				0	80.210	0	0
BONTE 23 VTO 17/10/2023	5319			0	80.210	0	0
Letras BCRA				374.973	0	374.973	374.973
LETRAS DE LIQUIDEZ DEL BCRA VTO 11/01/2024	14085	373.273	1	374.973	0	374.973	374.973

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, comparativo al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO A (Cont.)

Denominación	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor Razonable	Nivel de Valor Razonable	Saldo según libros		Posición Sin Opciones	Posición Final
				31/12/2023	31/12/2022		
Títulos Privados				4.336.546	10.075.269	4.336.546	4.336.546
- CT BARRGAN CLASE 2	55396			0	345.759	0	0
- NEWSAN CLASE 13	56365			0	756.114	0	0
- Ledesma Clase 11	56269			0	182.676	0	0
- Generación Mediterranea C 15	55488	907.007	2	925.417	1.238.763	925.417	925.417
- Generación Mediterranea C 16	56295	637.520	2	646.456	840.023	646.456	646.456
- NEWSAN Clase 12	56203			0	1.509.515	0	0
- Credicuoatas Consumo SA C2	56325	79.600	2	85.895	769.426	85.895	85.895
- Pampa energia C11	56290			0	209.506	0	0
- CRESUD 25 CLASE 39	56397	110.100	2	119.688	348.972	119.688	119.688
- PETROQUIMICA CLASE J	56298			0	746.875	0	0
- PANAMERICAN CLASE 23	56338	222.200	2	299.953	691.324	299.953	299.953
- TELECOM CLASE 10	55827	1.784.722	2	1.748.810	1.700.848	1.748.810	1.748.810
- TELECOM CLASE 8	55149	654.520	2	510.327	735.468	510.327	510.327

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO B

Detalle	31/12/2023	31/12/2022
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	11.626.005	13.574.167
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.366.347	1.495.107
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	255.100	136.632
Sin garantías ni contragarantías preferidas	8.004.558	11.942.428
Con problemas	152.622	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	98.000	-
Con garantías y contragarantías "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	54.622	-
Con alto riesgo de insolvencia	1.392.960	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	188.008	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.204.952	-
Irrecuperable	1.685.621	1.227.995
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	94.245
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1.685.621	1.133.750
TOTAL CARTERA COMERCIAL	14.857.208	14.802.162



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO B
(Cont.)

Detalle	31/12/2023	31/12/2022
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	16.667.796	37.169.989
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1.193.887	3.448.552
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	656.629	1.150.578
Sin garantías ni contragarantías preferidas	14.817.280	32.570.859
Riesgo Bajo	527.152	1.318.317
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	50.746	143.910
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	12.290	112.786
Sin garantías ni contragarantías preferidas	464.116	1.061.621
Riesgo Medio	322.469	505.945
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	28.005	93.759
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	31.494	8.663
Sin garantías ni contragarantías preferidas	262.970	403.523
Riesgo Alto	567.305	438.493
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	6.142	72.571
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	9.508	5.425
Sin garantías ni contragarantías preferidas	551.655	360.497
Irrecuperable	130.336	191.628
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.686	16.102
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	16.962
Sin garantías ni contragarantías preferidas	126.650	158.564
TOTAL CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA	18.215.058	39.624.372
TOTAL GENERAL (1)	33.072.266	54.426.534

Conciliación (1):

Préstamos y otras financiaciones s/ Estado de Situación Financiera	25.974.124	42.903.633
+ Previsiones de préstamos y otras financiaciones	1.456.007	1.001.584
- Préstamos al personal	(443.860)	(910.726)
+ Ajustes NIIF	43.875	121.287
+ Títulos Privados - Obligaciones Negociables - Medición a costo amortizado	6.042.120	11.310.756
Préstamos y otras financiaciones s/ Anexo	33.072.266	54.426.534

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO C

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	31/12/2023		31/12/2022	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	14.965.536	45%	13.660.073	25%
50 siguientes mayores clientes	3.760.123	11%	8.832.364	16%
100 siguientes mayores clientes	1.178.282	4%	2.912.709	6%
Resto de clientes	13.168.325	40%	29.021.388	53%
Total (1)	33.072.266	100%	54.426.534	100%

(1) Ver llamada (1) Anexo B.

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO D

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento							Total
	Cartera vencida	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	7.929	15.858	23.787	47.574	83.256	-	178.404
B.C.R.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
Sector Financiero S. Priv. no fin. y Resid. en el exterior	432.227	5.875.337	6.062.003	4.863.133	8.834.437	13.543.430	19.349.485	58.960.052
Total	432.227	5.883.266	6.077.861	4.886.920	8.882.011	13.626.686	19.349.485	59.138.456

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
comparativo al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO F

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciaciones del ejercicio				Valor residual al 31/12/2023	Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre		
Medición al costo										
Inmuebles	6.856.016	150	511.720		(518.411)		(57.964)	(576.375)	6.791.361	6.337.605
Mobiliario e instalaciones	1.012.728	10	276.714		(483.602)		(83.005)	(566.607)	722.835	529.126
Máquinas y equipos	7.001.055	5	2.196.925	(19.480)	(4.888.728)	19.480	(1.081.452)	(5.950.700)	3.227.800	2.112.327
Vehículos	1.036.854	5	553.534		(346.861)		(309.174)	(656.035)	934.353	689.993
Inmuebles por derecho de uso	92.679	5	10.295	(14.765)	(51.870)	14.765	(30.431)	(67.536)	20.673	40.809
Diversos	255.117	5	64.391		(54.003)		(50.815)	(104.818)	214.690	201.114
Obras en curso	504.027		143.325	(406.751)					240.601	504.027
Total Propiedad, Planta y Equipo	16.758.476		3.756.904	(440.996)	(6.343.475)	34.245	(1.612.841)	(7.922.071)	12.152.313	10.415.001

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD DE INVERSIÓN
Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
comparativo al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

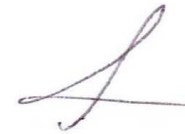
ANEXO F

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciaciones del ejercicio					Valor residual al 31/12/2023	Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Baja	Transferencia	Del ejercicio	Al cierre		
Medición al costo											
Otras propiedades de inversión	1.411.010	134	-	(468)	(33.740)	-	-	(5.721)	(39.461)	1.371.081	1.377.270
Total Propiedades de Inversión	1.411.010	134	-	(468)	(33.740)	-	-	(5.721)	(39.461)	1.371.081	1.377.270



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO G

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida útil estimada en años	Altas	Bajas	Depreciaciones del ejercicio				Valor residual al 31/12/2023	Valor residual al 31/12/2022
					Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre		
Medición al costo										
Gastos de desarrollo de sistemas propios	1.826.314	5	-	(4.166)	(1.356.895)	-	(242.052)	(1.598.947)	223.201	469.419
Otros activos intangibles	4.406.577	5	1.038.080	(6)	(707.507)	6	(1.054.462)	(1.761.963)	3.682.688	3.699.070
Total Activos Intangibles	6.232.891		1.038.080	(4.172)	(2.064.402)	6	(1.296.514)	(3.360.910)	3.905.889	4.168.489

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
 Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNI)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO H

Número de clientes	31/12/2023		31/12/2022	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	26.208.265	48%	32.057.964	41%
50 siguientes mayores clientes	4.494.520	8%	8.064.205	9%
100 siguientes mayores clientes	2.644.839	5%	4.607.578	6%
Resto de clientes	21.598.884	39%	33.166.182	44%
Total	54.946.508	100%	77.895.929	100%

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO I

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	54.911.325	573.641	5.223	1.537	-	-	55.491.726
- Sector público no financiero	29.490.985	177.025	-	-	-	-	29.668.010
- Sector financiero	523	-	-	-	-	-	523
- Sector privado no financiero y residentes en el exterior	25.419.817	396.616	5.223	1.537	-	-	25.823.193
Otros pasivos financieros	1.045.157	-	-	-	-	-	1.045.157
Financiamientos recibidas del BCRA y otras Ent. Fin.	735	-	-	-	-	-	735
Total	55.957.217	573.641	5.223	1.537	-	-	56.537.618

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 comparativo al 31 de diciembre de 2022
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO J

CONCEPTOS	Saldo al comienzo del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2023	Saldo al 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
DEL PASIVO							
Provisiones por compromisos eventuales	3.790	5.287	(1.771)		(3.618)	3.688	3.790
TOTAL PROVISIONES	3.790	5.287	(1.771)		(3.618)	3.688	3.790

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNI)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL SOCIAL
Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO K

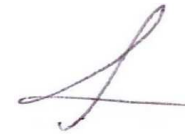
Acciones			Votos por acción	Capital social					
Clase	Cantidad	Valor Nominal por acción		Emitido		Pendiente de emisión o distribución	Asignado (1)	Integrado (1)	No integrado
				En Circulación	En Cartera				
Ordinarias	16.426.720	1	1	1.642.672	-	-	1.642.672	1.642.672	-
Total	16.426.720			1.642.672	-	-	1.642.672	1.642.672	-

(1) Nota 32



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
comparativo al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

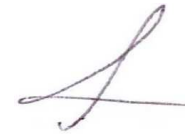
ANEXO L

RUBROS	Casa matriz y sucursales en el país	Filiales en el exterior	Total al 31/12/2023	Total del ejercicio (por moneda)				Total al 31/12/2022
				Dólar	Euro	Real	Otras	
ACTIVO								
Efectivo y Depósitos en bancos	2.306.012	-	2.306.012	2.306.012	-	-	-	2.233.682
Otros Activos Financieros	14.367	-	14.367	14.367	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	30.569	-	30.569	30.569	-	-	-	14.913
Sector público no financiero	811	-	811	811	-	-	-	-
Sector privado no financiero y residentes en el ext	29.758	-	29.758	29.758	-	-	-	14.913
Activos Financieros entregados en Garantía	1.088.565	-	1.088.565	1.088.565	-	-	-	55.158
Otros Activos no Financieros	37.480	-	37.480	37.480	-	-	-	6.462
TOTAL DEL ACTIVO	3.476.993	-	3.476.993	3.476.993	-	-	-	2.310.215
PASIVO								
Depósitos	3.403.745	-	3.403.745	3.403.745	-	-	-	2.290.619
Sector público no financiero	3.403.745	-	3.403.745	3.403.745	-	-	-	2.290.619
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	128.503	-	128.503	128.503	-	-	-	-
Otros Pasivos Financieros	26	-	26	26	-	-	-	-
Otros pasivos no financieros	32.146	-	32.146	32.146	-	-	-	9.831
TOTAL DEL PASIVO	3.564.420	-	3.564.420	3.564.420	-	-	-	2.300.450



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

ASISTENCIA A VINCULADOS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 comparativo al 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

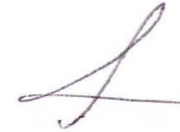
ANEXO N

SITUACIÓN CONCEPTO	Normal	Con seguimiento especial / Riesgo bajo	Con problemas / Riesgo medio		Con alto riesgo de insolvencia / Riesgo alto		Irrecuperable	TOTALES	
			No Vencida	Vencida	No vencida	Vencida		31/12/2023	31/12/2022
1. Préstamos	10.566	-	-	-	-	-	-	10.566	26.107
- Documentos	2.635	-	-	-	-	-	-	2.635	11.157
Sin gtías ni contragtías preferidas	2.635	-	-	-	-	-	-	2.635	11.157
- Personales	3.658	-	-	-	-	-	-	3.658	8.741
Sin gtías ni contragtías preferidas	3.658	-	-	-	-	-	-	3.658	8.741
- Tarjetas de crédito	4.273	-	-	-	-	-	-	4.273	6.209
Sin gtías ni contragtías preferidas	4.273	-	-	-	-	-	-	4.273	6.209
2. Otros créditos por Interm. financ.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Bienes dados en loc. fin. y otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Responsabilidades eventuales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Particip.en otras soc. y títulos privados	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	10.566	-	-	-	-	-	-	10.566	26.107
PREVISIONES	106	-	-	-	-	-	-	106	261



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

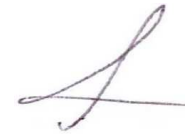
ANEXO O

CONCEPTO	Objetivo de las operaciones realizadas	Activos subyacentes	Tipo de Liquidación	Ámbito de negociación o contratación	Plazo Promedio Ponderado originalmente pactado	Plazo Promedio Ponderado Residual	Plazo Promedio Ponderado de liquidación de diferencias	Monto
Operaciones de pase	011-Intermediación cuenta propia	002-Títulos Públicos	003-Con entrega del subyacente	MAE	1	1	0	29,375.937



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO P

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados – Medición obligatoria	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS					
Efectivo y depósitos en Bancos	7.165.387				
Efectivo	2.992.079				
Entidades Financieras y corresponsales	4.173.308				
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		2.076.546		2.076.546	
Operaciones de pase	29.217.148				
Otros activos financieros	584.826				
Préstamos y otras financiaciones	25.974.124				
Sector Público no Financiero	59.296				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	25.914.828				
Adelantos	8.288.966				
Documentos	5.142.494				
Hipotecarios	158.861				
Prendarios	44.019				
Personales	8.875.671				
Tarjetas de Crédito	3.003.771				
Otros	401.046				
Otros Títulos de Deuda	9.197.885				
Activos financieros entregados en garantía	4.615.988				
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	76.755.358	2.076.546		2.076.546	



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

CATEGORIAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO P
(Cont.)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados – Medición obligatoria	Jerarquía de valor razonable		
			Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS					
Depósitos	54.946.508				
Sector Público no Financiero	29.656.383				
Sector Financiero	523				
Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior	25.289.602				
Cuentas corrientes	1.855.602				
Caja de ahorros	11.574.749				
Plazo fijo e inversiones a plazo	11.588.838				
Otros	270.413				
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		128.503		128.503	
Otros pasivos financieros	1.045.157				
Financiamientos Rec. del BCRA y otras instituciones financieras	735				
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	55.992.400	128.503		128.503	

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

APERTURA DE RESULTADOS
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO Q

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero neto		ORI
	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1 de la NIIF 9	Medición Obligatoria	
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados			
Resultado de títulos públicos		4.557	
Resultado de títulos privados		2.871.613	
TOTAL		2.876.170	

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

APERTURA DE RESULTADOS

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO Q (Cont.)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero
Ingresos por intereses	
por títulos privados	5.281.719
por títulos públicos	15.656.264
por préstamos y otras financiaciones	21.946.490
Al Sector Financiero	11
Adelantos	4.829.490
Documentos	3.353.624
Hipotecarios	285.629
Prendarios	43.724
Personales	9.798.559
Tarjetas de Crédito	688.590
Otros	2.946.863
por operaciones de pase	14.409.056
Banco Central de la República Argentina	14.409.056
TOTAL	57.293.529
Egresos por intereses	
por Depósitos	(17.421.206)
Cuentas corrientes	(855.698)
Cajas de ahorro	(9.945)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(16.091.322)
Otros	(464.241)
por financiaciones recibidas del BCRA y otras inst. financieras	(381)
por operaciones de pase	(7.844)
Banco Central de la República Argentina	(7.844)
TOTAL	(17.429.431)

Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
 SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
Gerente General

(Socio)
Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

APERTURA DE RESULTADOS
 Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
 (Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

ANEXO Q
(Cont.)

Ingresos por Comisiones	Resultado del Ejercicio
Comisiones vinculadas con obligaciones	2.750.718
Comisiones vinculadas con créditos	188.233
TOTAL	2.938.951
Gastos por comisiones	Resultado del Ejercicio
Otros	(922.867)
TOTAL	(922.867)

Cr. Federico Bazán
 Presidente

Firmado a los efectos de su
 identificación con nuestro Informe
 de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Cra. Claudia Vega
 Gerente Administrativo

Cr. Ricardo Bestani
 Gerente General

(Socio)

Mariana Erica Alonso
 Contador Público (UNL)
 C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249

Dr. Fernando Castro
 P/Comisión Fiscalizadora

CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD

Correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
comparativo al 31 de diciembre de 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos y moneda homogénea)

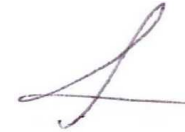
ANEXO R

Detalle	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por provisiones	Saldos al cierre del Ejercicio 31/12/2023	Saldos al cierre del Ejercicio 31/12/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Préstamos y otras financiaciones	1.040.488	1.592.806		32.981	(1.130.441)	1.469.872	1.040.488
Otras Entidades Financieras							
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.040.488	1.592.806		32.981	(1.130.441)	1.469.872	1.040.488
- Adelantos	74.290	960.673			(305.939)	729.024	74.290
- Documentos	199.893	172.677		1.316	(181.627)	189.627	199.893
- Hipotecarios	63.799	11.365			(46.334)	28.830	63.799
- Prendarios	10.074	151.823		848	(47.219)	113.830	10.074
- Personales	511.578	184.902		27.452	(396.472)	272.556	511.578
- Tarjetas de Crédito	141.948	108.879		3.365	(125.322)	122.140	141.948
- Otros	38.906	2.487			(27.528)	13.865	38.906
Títulos Privados	1.235.487	1.783.048			(1.312.962)	1.705.573	1.235.487
TOTAL	2.275.975	3.375.854		32.981	(2.443.403)	3.175.445	2.275.975



Cr. Federico Bazán
Presidente

Firmado a los efectos de su
identificación con nuestro Informe
de fecha 11 de marzo de 2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



Cra. Claudia Vega
Gerente Administrativo



Cr. Ricardo Bestani
Gerente General



(Socio)
Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNI)
C.P.C.E.L.R. Matrícula Nro. 1249



Dr. Fernando Castro
P/Comisión Fiscalizadora

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores de
BANCO RIOJA S.A.U.
CUIT 30-67185933-9
Rivadavia 702
La Rioja

1. OPINIÓN

Hemos auditado los estados financieros de **BANCO RIOJA S.A.U.**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, los estados de resultado, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros 1 a 46 que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y los Anexos A, B, C, D, F, G, H, I, J, K, L, O, P, Q y R.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera de **BANCO RIOJA S.A.U.**, al 31 de diciembre de 2023, así como sus resultados y otros resultados integrales, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina.

2. FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la sección III.A de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE) y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el BCRA. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener un grado razonable de seguridad acerca de la inexistencia de distorsiones significativas en los estados financieros. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades de los auditores en relación con la auditoría de los estados financieros” de nuestro informe. Somos independientes de **BANCO RIOJA S.A.U.**, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con los requerimientos del Código de Ética del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de La Rioja y de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE.

Consideramos que los elementos de juicio que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

3. ÉNFASIS SOBRE CIERTOS ASPECTOS REVELADOS EN LOS ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS CUESTIONES

Llamamos la atención sobre la información contenida en las siguientes notas a los estados financieros mencionados en el párrafo 1:

- Nota 2, punto 2.1.1. “Normas contables aplicadas”, apartado (i) en la que la Entidad indica que el BCRA, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, definió a través de la Comunicación “A” 7181 Comunicación “A” 7928 que hasta el 1.01.2025, para las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupos B y C” según sus propias regulaciones, entre las cuales se encuentra la Entidad, se mantiene la suspensión de la obligación de aplicar las normas de “Deterioro de valor” dispuestas en la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la definición transitoria establecida por la Comunicación “A” 7659.



**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(continuación)**

La entidad informó antes del 31.01.2024 a la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias la opción de postergar la aplicación de las normas antes citadas. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. “Deterioro de valor” mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

Esta cuestión no modifica la opinión expresada en el párrafo 1., pero debe ser tenidas en cuenta por aquellos usuarios que utilicen las NIIF para la interpretación de los estados financieros adjuntos.

4. INFORMACIÓN QUE ACOMPAÑA A LOS ESTADOS FINANCIEROS

La otra información comprende la Memoria. El Directorio es responsable de la otra información.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y, por lo tanto, no expresamos ninguna conclusión de auditoría.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si la misma es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si por algún otro motivo parece que existe una incorrección significativa. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, consideramos que, en lo que es materia de nuestra competencia, existe una incorrección significativa en la otra información, estamos obligados a informarlo. No tenemos nada que informar al respecto.

5. RESPONSABILIDAD DEL DIRECTORIO EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS FINANCIEROS

La dirección de **BANCO RIOJA S.A.U.** es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Contables establecidas por el BCRA y del control interno que considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección significativa.

En la preparación de los estados financieros, el Directorio es responsable de la evaluación de la capacidad del **BANCO RIOJA S.A.U.**, para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, en caso de corresponder, las cuestiones relacionadas con este aspecto y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la Dirección tuviera intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o bien no existiera otra alternativa realista.

6. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección significativa, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la RT 37 de la FACPCE y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras” emitidas por el BCRA siempre detecte una incorrección significativa cuando exista. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran significativas si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con la RT 37 y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas para entidades financieras” emitidas por el BCRA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:



**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(continuación)**

- a) Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección significativa en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos elementos de juicio suficientes y adecuados para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección significativa debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección significativa debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- b) Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad.
- c) Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas, así como la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección.
- d) Concluimos sobre lo adecuado de la utilización por la Dirección de Banco Rioja S.A.U. del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en los elementos de juicio obtenidos, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas importantes sobre la capacidad de Banco Rioja S.A.U. para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la información expuesta en los estados financieros o, si dicha información expuesta no es adecuada, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en los elementos de juicio obtenidos hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- e) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Dirección de Banco Rioja S.A.U. en relación con, entre otras cuestiones, la estrategia general de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno identificada en el transcurso de la auditoría.

Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- Los estados financieros adjuntos han sido preparados, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas aplicables de la Ley General de Sociedades N° 19.550 y con las resoluciones pertinentes del BCRA.
- Los estados financieros mencionados surgen de registros contables de la Entidad, los cuales se encuentran pendientes de transcripción a los libros rubricados que son llevados en sus aspectos formales de conformidad con las normas legales vigentes y las normas reglamentarias del BCRA.



- -

INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
(continuación)

- Al 31 de diciembre de 2023 las deudas devengadas en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surgen de los registros contables, y de las liquidaciones efectuadas por la Entidad, ascienden a \$ 172.800.965,29, no siendo exigibles a esa fecha.

La Rioja, 11 de marzo de 2024.

SERGIO KRIGER & ASOC. S.R.L.



(Socio)

Mariana Erica Alonso
Contador Público (UNL)
C.P.C.E.L.R
Matrícula Profesional N° 1.249



Consejo Profesional de
Ciencias Económicas
de La Rioja

INTERVENCIÓN N° 10366

TRABAJO N° 48781

El CONSEJO PROFESIONAL DE CIENCIAS ECONÓMICAS DE LA RIOJA, CERTIFICA que el Cr **ALONSO MARIANA ERICA** se encuentra inscripto en la Matrícula de Contador Público con el N°1249.

Esta Certificación integra el trabajo de fecha **11/3/2024** referido a **ESTADOS CONTABLES** perteneciente a **BANCO RIOJA S.A.U.** cuyas cifras resumidas son **ACTIVO \$96.944.768.000,00 PASIVO \$62.510.206.000,00 PATRIMONIO NETO \$34.434.562.000,00** por el periodo desde **1/1/2023 al 31/12/2023** correspondiente al ejercicio N°31.

Se extiende el presente Certificado en los términos de la Resolución CD N° 14/2020 sin control de firma hológrafa o digital del matriculado.