

Indegendencia 50 (Q8300AYA) Neuquén Capital República Argentina \*54299 449 6500 0800,999 3338 WYW DDLCOM &r

Neuquén, 1° de marzo de 2023

#### A DIRECTORIO

As.: Estados Financieros correspondiente al Ejercicio Económico finalizado el 31/12/2022

#### VISTO:

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 del Banco Provincia del Neuquén S.A. (BPN S.A.), y el Informe de Estados Financieros de la Auditoría Externa, que se adjuntan a la presente.

#### **CONSIDERANDO:**

Que, Contaduría General dependiente de la Gerencia Ejecutiva de Finanzas ha finalizado la preparación de los Estados Financieros (Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Estado de cambios en el Patrimonio, Estado de Flujo de Efectivo y sus Equivalentes, Notas y Anexos), de acuerdo con el marco de información y las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), otros entes de contralor y el proyecto de distribución de utilidades del ejercicio, recomendando su aprobación por el Directorio.

Que, los Auditores externos independientes emitieron el informe, concluyendo que en su opinión, la situación financiera del Banco Provincia del Neuquén S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo y sus equivalentes correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, han sido preparados razonablemente, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con las normas contables establecidas por el Banco Central de la República Argentina (BCRA).

Que, cumpliendo con las funciones y obligaciones establecidas por las Normas Mínima sobre Controles Internos en Entidades Financieras los miembros del Comité de Auditoría toman conocimiento de los Estados Financieros del Banco Provincia del Neuquén S.A. al 31 de diciembre de 2022 y consideran que no existen objeciones para su tratamiento por el Directorio de la Entidad y proponen su aprobación.

Por lo expuesto se propone el siguiente proyecto de:

#### RESOLUCION:

 APROBAR los Estados Financieros correspondientes al ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022 y el proyecto de distribución de utilidades del ejercicio

31 de dicie



Independencia 50 (QB300AYA) Nauguán Capitel República Argentina \*54 299 449-6600 0800 999 3338 Www.bon.com.er

en cumplimiento de lo dispuesto en el Artículo 26 inciso k del Estatuto Social y de acuerdo con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A.

- 2º. DISPONER que por Contaduría General se realicen los trámites de certificación ante el Consejo Profesional de Ciencias Económicas del Neuquén, se efectúe su presentación al B.C.R.A. y se tramite su publicación en el Boletín Oficial de la Provincia del Neuquén.
- 3º. INCORPORAR en la próxima convocatoria de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el sometimiento de los Estados Financieros correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, para su consideración.
- 4º. COMUNICAR el contenido de la presente a través de Secretaría de Directorio a la Gerencia General y a Contaduría General a sus efectos.

Neuquén, 1° de marzo de 2023

Gerente Gerenta Gerenta General

Gerencia de Contaduria General Banco Provincia del Neuguén S.A.

Ariel Lopaz Gaymonat Generite Glal

# RESOLUCIÓN DE DIRECTORIO DE FECHA 01 DE MARZO DE 2023.- ACTA Nº 1027. PTO 04

SERESUELVE: CONFORME CON LO PROPUESTO.

ORIGINAL FIRMADO POR DIRECTORIO
Gentile Andrea Ines
SECRETARÍA DE DIRECTORIO



Sinnes Provincis del Hempole S.A. Biologicalderich SD, (QANOLES) Benquin Capital Biophilica Augustia 154 7 299 448803 Were laps.com ar 0803-993 1138

# BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 junto con los Informes de los Auditores independientes y de la Comisión Fiscalizadora



Banco Provincia del Minquith S.A., Independentia 30, (ORSOUZE) Minquith Capital Republica Angentra 154 9 219 400000 White Inpucomay 1850 299 3336

## ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

# ÍNDICE

lufauua .	de les enditeres indépendientes actus estades financiares	Página
	de los auditores independientes sobre estados financieros	-
Carátula -		<del>-</del>
	le Situación Financiera	1
	le Resultados	3.
	le Cambios en el Patrimonio	4.
Estados d	le Flujo de Efectivo y sus Equivalentes	5
Nota 1	Información de la Entidad	7
Nota 2	Bases de presentación de los estados financieros y políticas contables aplicadas	7
Nota 3	Operaciones de pase	23
Nota 4	Activos financieros entregados en garantía	23
Nota 5	Corrección por valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad de préstamos y otras financiaciones	24
Nota 6	Operaciones contingentes	24
Nota 7	Arrendamientos	25.
Nota 8	Partes relacionadas	26
Nota 9	Propiedad, Planta y Equipos	27
Nota 10	Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su	27
	disposición clasificado como mantenido para la venta	21
Nota 11	Provisiones	27
Nota 12	Beneficios a empleados a pagar	28
Nota:13	Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar	29
Nota 14	Impuestos a las ganancias	31
Nota 15	Ingresos por comisiones	33
Nota 16	Diferencia de cotización y moneda extranjera	34
Nota 17	Otros ingresos operativos	34
Nota 18	Beneficios al personal	34
Nota 19	Gastos de administración	35
Nota 20	Otros gastos operativos	35
Nota 21	Otros activos financieros	36
Nota 77	Otros activos no financieros	36



Banco Provincia del Hesquén SA: Independencia 90, (OSECTEZI) Hesquén Capital República Augustina 154 9 207 4488EE WWW.Bps.com.ar CBCR 933 1335

# ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

# ÍNDICE (Continuación)

		Página
Nota 23	Otros pasivos financieros	36
Nota 24	Otros pasivos no financieros	37
Nota 25	Información adicional al estado de flujos de efectivo	37
Nota 26	Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables	3.7
Nota 27	Gestión de riesgo y gobierno societario	40
Nota 28	Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios	55
Nota 29	Activos de disponibilidad restringida	55
Nota 30	Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agentes definidas por la C.N.V.	56
Nota 31	Efectivo mínimo y capitales mínimos	56
Nota 32	Sanciones aplicadas a la entidad financiera y sumarios iniciados por el BCRA	57
Nota 33		57
	Restricción a la distribución de utilidades	57
	Política de transparencia en materia de gobierno societario	58
Nota 36	Evolución de la situación macroeconómica del sistema financiero y del mercado de	62
	capitales	
Nota 37	Hechos ocurridos después del ejercicio que se informa	64
	Detalle de Títulos Públicos	65
Anexo B	Clasificación de las financiaciones por situación y garantías recibidas	66
Anexo C	Concentración de las financiaciones	68
	Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones	69
	Movimientos de propiedad, planta y equipos	.70
Anexo G	Movimientos de activos intangibles	71
Алехо Н	Concentración de los depósitos	72
Anexo I	Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes	73
	Movimientos de provisiones	74
	Composición del capital social	75
Anexo L	Saldos en moneda extranjera	76
Anexo N	Asistencia a vinculados	77
	Instrumentos financieros derivados	<b>78</b> .
Anexo P	Categoría de activos y pasivos financieros	79
Апехо Q	Apertura de resultados	81
Anexo R	Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad	82
Proyecto	de Distribución de utilidades	83



Plstrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L. 25 de mayo 487 - C1002A81 Buenos Aires, Argentina Tel: (54-11) 4318-1600/4311-6644 Fax: (54-11) 4318-1777/4510-2220 ev.com

#### **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Señores Directores de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A.

CUIT: 30-50001404-7

Domicilio Legal: Independencia 50 - Neuquén

Provincia del Neuguén

#### Informe sobre los estados financieros

#### Introducción

1. Hemos auditado los estados financieros adjuntos de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. (la "Entidad"), que comprenden: (a) el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, (b) los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el ejercicio finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que lo complementan.

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

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



#### Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1 basada en nuestra auditoría. Hemos realizado nuestro trabajo de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica Nº 37 de la 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.

Una auditoría comprende la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio profesional del auditor, incluida la valoración de los riesgos de distorsiones significativas en los estados financieros, originadas en errores o irregularidades. Al realizar valoraciones de riesgos, el auditor considera el control interno existente en la Entidad, en lo que sea relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con la finalidad de diseñar los procedimientos de auditoría que resulten apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del sistema de control interno de la Entidad. Asimismo, una auditoría incluye evaluar que las políticas contables utilizadas sean apropiadas, la razonabilidad de las estimaciones contables efectuadas por el Directorio y la Gerencia de la Entidad y la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que los elementos de juicio obtenidos nos brindan una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.



#### Opinión

4. En nuestra opinión, los estados financieros mencionados en el párrafo 1. presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BANCO PROVINCIA DEL NEUQUÉN S.A. al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y los flujos de efectivo correspondientes al ejercicio finalizado en esa fecha, de conformidad con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en el párrafo 2.

# Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros

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

#### Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

a) Tal como se indica en la Nota 2.1.1, los estados financieros mencionados en el párrafo 1. se encuentran en proceso de transcripción en el libro Diario y en el Libro Inventarios y Balances y surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes.



- b) Al 31 de diciembre de 2022, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Instituto de Seguridad Social de la Provincia del Neuquén, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a \$ 202.732.469, no siendo exigible a esa fecha.
- c) Al 31 de diciembre de 2022, según surge de la nota 30, a los estados financieros mencionados en el párrafo 1., la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Provincia del Neuquén, 1º de marzo de 2023.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° 1 - F° 18

> GUILLERMO E. BONDANCIA Socio Contador Público U.B.A. C.P.C.E.N. T° XIII - F° 189



Independencia 50, (CJ63CEEZE) Neuquén Capital Republica Assessora www.bon.com.ac 0300 777 3333

#### **ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

DENOMINACIÓN SOCIAL: Banco Provincia del Neuguén S.A.

CLAVE ÚNICA DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA: 30-50001404-7

DOMICILIO LEGAL: Independencia 50 - Neuquén, Provincia del Neuquén

ACTIVIDAD PRINCIPAL: Bancaria

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA: Autorizado bajo el Nº 097

INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO PÚBLICO DE COMERCIO: Bajo el Nº 216 - Fº 1574/1614-Tº IX - fecha: 9

de agosto del 2001

FECHAS DE INSCRIPCIONES DE LAS MODIFICACIONES DE ESTATUTO: 29 de junio de 2001, 20 de julio de

2001, 27 de julio de 2001, 9 de diciembre de 2003, 29 de marzo de 2010, 27 de julio de 2011, 5 de octubre de 2016, 13 de diciembre de 2017 y 3 de noviembre de 2022.

FECHA EN LA QUE SE CUMPLE EL CONTRATO SOCIAL: 9 de agosto de 2100

**EJERCICIO ECONÓMICO Nº 64** 

Iniciado el: 1º de enero de 2022

Finalizado el: 31 de diciembre de 2022

EXPRESADO EN MONEDA HOMOGÉNEA - EN MILES DE PESOS ARGENTINOS (Ver Notas 2.1.2 y 2.1.5)

COMPOSICIÓN DEL CAPITAL (Ver Anexo K):

CANTIDAD Y CARACTERÍSTICAS DE LAS ACCIONES EN CIRCULACION	EN PESOS		
	Suscripto	Integrado	
116.640.000 ACCIONES CLASE "A" Y 12.960.000 ACCIONES CLASE "B" de VN \$100 y de 1 voto cada una	\$12.960.000.000	\$12.960,000,000	

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Négtor Pizzi Director

<del>tariā`</del>↓. Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contado Público - U.M.COMA. C.P.O.E.N T° V F° 195

eiandro/Visentin Presidente

cilia L. Longi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - F° 18



	Guillermo E. Bondancia
Nombre del Auditor firmante	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Asociación Profesional	
to an abstract of Section 4s at 21 do dictambre de 2022	001 (favorable.sin salvedades)
Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022	<u> </u>

# ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	NOTAS / ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
ΑCΤΙΥΟ			
A. Efectivo y Depósitos en Bancos Efectivo		13.103.179 5.990.090	25.584.721 12.673.678
Entidades financieras y corresponsales		7.022.038	12.854.135
B.C.R.A.		54.734	33.888
Otras del país		36.317	23.019
Del exterior			
B. Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	A	439	1.180
C. Operaciones de pase	0./3	28.551.363	64,797,999
D. Otros Activos Financieros	23	239,540	217,120
E. Prestamos y otras financiaciones	в/с	45.23 <b>2.991</b> 121.419	<b>51.598.938</b> 150.275
Sector público no financiero		-	2
Otras entidades financieras Sector privado no financiero y residentes en el exterior		45.111.572	51.448.661
F. Otros Titulos de Deuda	A	50.606.538	15,659,564
G. Activos financieros entregados en garantía	4	6,128.323	5.004.378
H. Inversiones en instrumentos de patrimonio	A	43.572	61,605
I. Propledad, Planta y Equipo	F/9	12.513.785	13,152,158
J. Activos intangibles	G	172.883	249.534
K. Otros Activos no financieros	22	1,326,351	1.426.737
L. Activos no corrientes mantenidos para la venta	10		60
TOTAL DE ACTIVO		157:719.064	177,753,994

a R son parte integrante de estados financieros. Las notas 1 a 37 a los estados financieros y los anexos A a D

. Carola Pogliano Contadora General

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de facha; 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SAL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

-1-



# ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas-2.1.4 y 2.1.5)

	NOTAS / ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
PASIVO	·	<del></del>	
M. DEPOSITOS Sector público no financiero Sector financiero Sector privado no financiero y residentes en el exterior	н.	107,185.615 38,462,472 445,401	133,876,983 51.09Z,498 439,196
N. Otros pasivos financieros	23	68.277,742 4.824.497	72.345,289 5.229,220
O. Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras		3.154	4.075
P. Obligaciones negociables emitidas	33	355.183	-
Q. Pasivos por impuestos a las ganancias corrientes	14	1,482,790	2.372.912
R. Provisiones	11/3	496.984	549.494
S. Pasivos por impuestos a las ganancias diferido :	14	1.880,717	887.221
T. Otros pasivos no financieros	24	5.980.042	4.969.232
TOTAL DE PASIVO		437 740 000	
		122.208.982	147.889.137
PATRIMONIO NETO (según estados respectivos)			
Capital, aportes y reservas  Ajustes al capital	κ	12-960.000	8.581.449
Ganancias reservadas		12.285.197	16.650.083
•		4.543.748	-
Resultados no asignados		75.912	_
Resultado del ejercicio		5,645,225	4.633,325
TOTAL PATRIMONIO NETO		35.510.082	29.864.857
TOTAL DE PASIVO MAS PATRIMONIO NETO	,	157,719,064	177.753.994

Las notas I a 37 a los estados financieros y los anexos A a D , F a L y N a R son parte integrante de estas estados financieros.

Firmado a afectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.M. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Gulliermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E,N T° XIII F° 189

-2-



# ESTADOS DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS INICIADOS EL 1º DE ENERO DE 2022 Y 2021 Y TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	NOTAS / ANEXOS	31/12/2022	31/12/2021
	Q	60.141.60d	44,381.635
A. INGRESOS POR INTERESES	·Q	(16,669.156)	(8.921.185)
B. EGRESOS POR INTERESES		43.472.450	35,450,450
RESULTADO NETO POR INTERESES	Q / 15	4,988,416	4,755.268
C. INGRESOS POR COMISIONES	9,20	(1.856.138)	(1.747.848)
D, EGRESOS POR COMISIONES	4	3,132,276	3.007.420
RESULTADO NETO POR COMISIONES		414011114	
E. Resultade Neto por medición de instrumentos financieros a valor razonabla con cambios en resultados	Q	(19,302)	(22,063)
F. Diferencia de cotización do ore y monedo extranjera	16	(30.754)	95.458
G. Otros Ingresos operativos	17	2,400,437	1.727.114
H. Cargos por Incohrabilidad	R	(1.994,619)	(3,542.112)
		46,950,490	36,726,267
INGRESO OPERATIVO NETO	18	(14,51 <del>6</del> .966)	(12.577,995)
3. Beneficios al personal	-19	(5.165.255)	(5.292.569)
1. Gestos de edministración		(1.345,415)	(1,311.910)
K. Depredaciones y desvelorizaciones de bienes	20	(2.795.607)	(2.664,141)
L. Otros gastas operativos		23,135,247	14,879.652
resultado operativo Resultado por la posicion monetaria neta		(12,706,022)	(5.374.335)
		18,430,225	5,505,117
RESULTADO NETO ANTES DEL IMPUESTO A LAS GANANCIAS - Ganancia	14	(4.785.000)	(4.871.792)
M. Impresto a las ganancias do las actividades que continúan		5.545,225	4.633.325
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO - Gananda		5.645.225	4,633.325
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		Av44	<u> </u>
Las notas 1 a 37 a los estados finanderos y los anexos A a D , F a L y N alkason parte in grante d	e estos estados imanderos.		

Guillermo E. Bondanda Socio Contador Público - U.O.A. C.P.C.E.N.T<sup>o</sup> XIII F<sup>o</sup> 189



# ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS INICIADOS EL 1º DE ENERO DE 2022 Y 2021 Y TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

_	Capital Social	<del> </del>				
	En Circulación	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Rdos. No Asig,	TOTAL PN ai 31/12/2022
Maximientos			Legal	Otras	· 	· ·
Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	8,581,449	16.650.083			4.633.325	29,864.857
Resultado total integral del ejercido						
Resultado Integral del ejercicio	-	-			5.645.225	5.645.225
Distribución de resultados no asignados, aprobados por Asamblea General Ordinaria de Accionistas del 7 de abril de 2022;						
Reserva Legal	-	-	4,543.748	•	(4.543.748)	-
Capitalización de Resultados y de Ajuste de Capital	4.378.551	(4,364.686)	-		(13.665)	
Saldos at cierre del ejerdoto 4	12,960.000	12.265.197	4,543.748	<u> </u>	5:721,137	35.510.082

	Capital Social	<u> </u>				
	En Circulación	Ajustes al patrimonio	Reserva da utilidades		Rdos, No Aisig.	TOTAL PN al 31/12/2021
Movintientos			Legal	Otras		
Saidos al comienzo del ejercicio reexpresados	2,907,000	23,038.619	3.617.084	1,889,122	(6.220.293)	25.231.532
Resultado total integral del ejercicio						
Resultado Integral del ejerciclo	•	-	-	-	4,633.325	4.633.325
Absorction de pérdidas acumuladas aprobadas por Asambiea General Ordinaria de. Accionistas del 15 de abril de 2021:						
Absorción de Resultados no asignados negativos con reservas	-	-	(3.617.084)	(1.889.122)	5,506.206	-
Absorción de Resultados no asignados negativos con ajuste de capital	•	(714:087)	*		714,087	•
Capitalizaciones o incrementos de capital aprobados por Asamblea General Ordinaria de Acclonistas del 15 de abril de 2021:						
Capitalización de Ajusto de Capital	5.674.449	(5.674.449)	-	•.	-	-
Saldos al cierre del ejercicio	8.581.449	16.650.063			4.533.325	29.864.857

Las notas 1 a 37 a los estados financieros y los anexos A a D , f y N a R sod parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación con questro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° 1 - F° 18



#### ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS INICIADOS EL 1º DE ENERO DE 2022 Y 2021 Y FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	31/12/2022	31/12/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS		
. 20000		
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganzacias	10,430.225	9,505.117
Ajuste por resultado monetario total del ajercicio	12:706.022	5.374.535
Ajustes para obtener los flujos provenientes de		
actividades operativas:	4 B 4 C 44 E:	1.311.910
Amortizaciones y desvalorizaciones	1.345,415	4.147.026
Cargo por incobrabilidad y otras provisiones	2.485,046	(129)
Otros ajustes	10.530	(123)
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de		
activos operativos:	51,295,731	(23.738.746)
Operaciones de pase	51.235.731	(22,,55)
Préstamos y otras financiaciones	34.424	127,426
Sector Público no Financiero	2	(5)
Otras Entidades financieras	30,499.534	29.125.713
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(12.271,089)	12,152,482
Otros Titulos de Deuda	(1.123.946)	(1,037,262)
Activos financieros entregados en garantía	9.722	(25,132)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1,677,627	973.033
Otros activos	1,077.027	******
Aumentos / (disminuciones) netos provenientes de		
pasivos operativos:		
Depósitos	(22.630.023)	23.731.404
Sector Público no Financiero	6,204	9.666
Otras Entidades financieras	(17,866.277)	(7,099.314)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	(54,095.289)	(41,587,504)
Otros pasivos	(34,033.203)	•
Pagos por Impuesto a las Ganancias	(2.228.948)	(1.900.141)
I man have such assess - '	285.910	11,070.08
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)	203.710	

Las notas 1 a 37 a los estados financieros y los anexos A a D, 🛒 a L y N ayR son parte integrante de estos estados financieros.

Carola Pogliano Contadora General

Hartin P. Flustondo Comisión Fiscalizadora Hera L Vilche
P/Comb in Factilizadora
Contador Villico – U.N.CON
P.C.E.N To V. Fo 195

Cecma L. Longhi P/Comisián Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18 - .5 - 1.



#### ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES CORRESPONDIENTES A LOS EJERCICIOS INICIADOS EL 1º DE ENERO DE 2022 Y 2021 Y FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5).

	31/12/2022	31/12/2021
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Pagos Compra de PPE, Activos intangibles y otros activos	(639.870)	(912.949)
Cobros Otros cobros relacionados con actividades de inversión	256	639
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION (B)	(639,614)	(912.310)
FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Cobros / (pagos) . Obligaciones negociables sin oferta pública Banco Central de la República Argentina Financiaciones de entidades financieras locales	354.257 (876) (45)	(18) (23)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION (C)	353:336	(41)
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)	(30.754)	95,458
EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)	(12.450.420)	(7.810.126)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E) EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO REEXPRESADOS EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL EJERCICIO	(12,481,542) 25,584,721 13,103,179	2,443.063 23.141.658 25.584.721

Las notas 1 a 37 a los estados financieros y los anexos A a D , F a L y N a R son parte integrante de estos estados financieros.

-6-

Carpia Pogliano Contadora General

Mertin P. Elustondo

Director

Menia L. Vicho VComisión Fiscanzadora tador Molies - U.N.COMA Alejandro Visentia Presidente

Ceciha L. Longhi Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informa de facha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provinsia del Risaguin S.A. tridependenca SO, (CASULIZIB) Hauquin Capial Septihika Argentina 1949 229 4456801 www.bps.com.ar Cetto 299 3 Tuli

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 1. INFORMACION DE LA ENTIDAD

Banco Provincia del Neuquén S.A. actúa como agente financiero del Gobierno de la Provincia de Neuquén, principal accionista de la Entidad, y de la mayor parte de los municipios de la misma. Al ser una entidad financiera comprendida dentro de la Ley Nº 21.526 de Entidades Financieras, debe cumplir con las disposiciones del Banco Central de la República Argentina (BCRA) por ser su Órgano Regulador.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los depósitos mantenidos en la Entidad por el Gobierno de la Provincia de Neuquén y las municipalidades, ascienden aproximadamente a 37.299.675 y 59.344.898, respectivamente.

La estructura de fondeo en términos de depósitos es mixta, captando tanto del sector público como del privado. En relación a los préstamos el Banco a partir del año 2004, se enfocó básicamente en la banca de individuos, en préstamos personales con débito en cuenta, otorgados a empleados del sector público principalmente, y tarjetas de crédito. También aplica una parte de su fondeo en préstamos a empresas.

La Entidad desempeña su operatoria principalmente en el ámbito de la Provincia de Neuquén, donde cuenta con la mayor red de servicios bancarios a nivel provincial. A su vez, cuenta con sucursales en varias localidades de la Provincia de Río Negro y una sucursal en la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Con fecha 1º de marzo de 2023, el Directorio de la Entidad aprobó la emisión de los presentes estados financieros.

# 2. BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLITICAS CONTABLES APLICADAS

#### 2.1, BASES DE PREPARACION

#### 2.1.1. Normas contables aplicadas

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

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

En el marco del proceso de convergencia hacía NIIF dispuesto por la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de las Comunicaciones "A" 7181, "A" 7427 y "A" 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1º de enero de 2023 o 2024, a elección de cada entidad, la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024. Si blen a la fecha de los presentes estados financieros la Entidad no ha cuantificado el 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 della Comunicación "A" 7014 de fecha 14 de mayo de 2020, el BCRA estableció que los instrumentos de deuda del segtor público que las entidades financieras reciban en canje de otros deben ser

Algjandro

Carola Pogliano Contadora General

Martin P Elustondo

P/Com/sión Fiscalizadora

Maria I Vilche P/Compon Fiscalizadora ectador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N T° V F° 195

tor Pizzi

**D**irector

Cazilia L. Longili P/Comisión Fiscalizadora

Presidente

isentin

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Ranco Provincia del Mauritta S.A. KVKETTEŽBI Neuesečn Cooks República Argentina (54 9 29) 40(20) MANAGEMENT CECC 230 1118

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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. De haberse aplicado la NIIF 9 sobre el canje explicado en la nota 36, conforme a una estimación realizada por la Entidad, al 31 de diciembre de 2022 dicho efecto no hubiera sido significativo.

Excepto por lo mencionado en los párrafos 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" 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

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

#### Empresa en Marcha:

La Gerencia de la Entidad realizó una evaluación sobre su capacidad de continuar como empresa en marcha y concluyó que cuenta con los recursos para continuar en el negocio en un futuro previsible. Asímismo, la Gerencia no tiene conocimientos de alguna Incertidumbre material que pueda poner en duda la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en marcha. Por lo tanto, los presentes estados financieros fueron preparados sobre la base de empresa en marcha.

#### Transcripción a los libros Díario e Inventario y Balances

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

#### Cifras expresadas en pesos 2.1.2.

Los presentes estados financieros exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario.

#### Presentación del Estado de Situación Financiera 2:1.3.

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme el modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 13.

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 compensarios 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 sobre la base de importes históricos, excepto para ciertos Títulos de deuda, Instrumentos de Patrimonio y Otros activos financieros que fueron valuados a valor razonable con cambios en resultados y adicionalmente tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de Medida" de la presente nota.

- 8 -

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustond P/Comisión Fiscalizadora diche

Marie L. Miche P/Comisión Fiscalizationa Contador Público - U.N.CON C.P. C.E.N.T° V F° 195/

£.E.N\t

for Pizzi

*f*birector

Presidente

detandro

visentin

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18



Banko Provincia del Hesqueri S.A. Independencia SI, (VASCOCIAS) Hesquela Capital Republica Argentina 154 9 209 402600 Www.bpn.com.ar 0500-950-3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 2.1.4. <u>Información comparativa</u>

El Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2022, los Estados de Resultados y de Otros Resultados Integrales, de Cambios en el Patrimonio y de Flujos de Efectivo por el ejerciclo finalizado el 31 de diciembre de 2022, se presentan en forma comparativa con los de cierre del ejercicio precedente.

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

#### 2.1.5. <u>Unidad de medida</u>

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 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 1º de enero de 2020 inclusive y definiteron 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 indices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (II) como una característica cuantitativa, que es la condición mayormente adquisitivo de 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 indice 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 2022 y 2021 fue de 94,79% y 50,94%, 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 y complementarias del BCRA:

Carola Pogliano Contadora General

v

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

P/Comisión Ascalizadora Contador Aublico - Uly COMA. C.P.C.E.N T° V FY 195 Alejandro Visentin Presidente

/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº.1 - Fº 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 9 -



Banto Provincia del Hesquén S.A. Redependencia SQ. (CRESCIZZE) Hesquén Capital República Argentina 154 9 201 402630 Warw Spranosa, e Secto 490 1316

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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

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

- 10 -

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Néstor Pizzi Director

Maria L. Vilche P/Condition Fiscalitationa Interior Publico - UNI.COMA. C.P.C.E.N YO V RQ 195

Cecilia L Longhi P/Comisión Fiscalizadora

lejandro Visentin Presidente Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provincia del Nauquén S.A. Jodepondencia SQ. (CASCEZZIB) Munquén Capitál Beglibbles Augustra 154 9 220 402200 Werw Byncomar 0800 1990 3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# (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 las NIIF, se mantuvieron a la fecha de transición a su valor nominal (importe legal sin reexpresar).
  - (c) Los resultados no asignados reexpresados se determinaron por diferencia entre el activo neto reexpresado a la fecha de transición y el resto de los componentes del patrimonio inicial reexpresados como se indica en los apartados precedentes.

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 rengión separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

# 2.2. RESUMEN DE LAS POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Maria L. Vilche

intador Rúblico -

sion Fiscalizadora

A continuación, se detallan los principales criterios de valuación y exposición utilizados para la preparación de los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

## 2.2.1. Activos y pasivos en moneda extranjera

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

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

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Pizzi Alejanero Visei ctor Presidente

> Geeilia-L. Loright P/Comisión Fiscalizadora

Visentin

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R,A,P,U. - C,P,C,E,N, T° I - F° 18

- 11. -



Banco Provincia del Rezigión S.A. Referenciarela SQ. (CERTOCATI) Mesquah, Capital República Alpanitha 1549 279 ARTERIO West Especiarias CECO 777 2118

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 2.2.2. Instrumentos financieros

# Reconocimiento y medición inicial

La Entidad reconoce un instrumento financiero cuando se convierte en parte de las cláusulas contractuales del mismo.

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

En el reconocimiento inicial, los activos o pasivos financieros fueron registrados por sus valores razonables. Aquellos activos o pasivos financieros que no se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, fueron registrados al valor razonable ajustado por los costos de transacción que fueron directamente atribuibles a la compra o emisión de los mismos.

En el momento del reconocimiento inicial, el valor razonable de un instrumento financiero es normalmente el precio de la transacción. Sin embargo, si parte de la contraprestación entregada o recibida es por algo distinto del instrumento financiero, la Entidad estima el valor razonable del instrumento financiero. Si este valor razonable se basa en una técnica de valuación que utiliza sólo datos de mercado observables, todo importe adicional respecto de la contraprestación será un gasto o un menor ingreso, a menos que cumpla los requisitos para su reconocimiento como algún otro tipo de activo (resultados del "día 1"). En el caso de que el valor razonable se base en una técnica de valoración que utiliza datos de mercado no observables, la Entidad reconocerá esa diferencia diferida en resultados sólo en la medida en que surja de un cambio en un factor (incluyendo el tiempo) que los participantes de mercado tendrían en cuenta al determinar el precio del activo o pasivo, o cuando el instrumento es dado de baja.

#### Medición posterior. Modelo de negocio

La Entidad estableció tres categorías para la clasificación y medición de sus instrumentos de deuda, de acuerdo al modelo de negocio de la Entidad para gestionar sus activos financieros y las características de los fiujos de efectivo contractuales de los mismos:

- Costo amortizado: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- Valor razonable con cambios en otros resultados integrales: el objetivo de negocio es obtener los flujos de efectivos contractuales del activo financiero y los resultantes de su venta.
- Valor razonable con cambios en resultados: el objetivo de negocio es la generación de resultados provenientes de la compra-venta de activos financieros.

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

- Se mantienen dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos para obtener los flujos de efectivo contractuales.
- Las condiciones contractuales de los activos financieros dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del capital e intereses sobre el importe del capital pendiente.

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

El modelo de negocio no se evalúa instrumento por instrumento, sino a un nivel más alto de carteras agregadas y se basa en factores obse**tivados p**ales como:

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora stor Pizzi
Alejandro Visentin
Presidente

che

-LU.N.COMA.

F° 195

P/Confision\_Elecalizadora

contador Público -

Cecilla Liongh P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

- 12 -



ere e Provincia de del Managado S.A. COSTUS JED Navouch Regulation Argentina (54.9 **27) 4930**0 www.bpn.comar 0200 200 1334

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

- Cómo se evalúa el rendimiento del modelo de negocio y cómo los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo de negocio se evaluan y reportan al personal clave de la Entidad.
- Los riesgos que afectan el rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros que se mantienen dentro de ese modelo de negocio) y, en particular, la forma en que se gestionan esos riesgos.
- La frecuencia esperada, el valor, el momento y las razones de las ventas también son aspectos importantes.

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

# Test de únicamente pagos del principal e intereses

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

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

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

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

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

Por consiguiente, los activos 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". Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no ha clasificado "Activos financieros valuados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales". Dicha clasificación se expone en el Anexo P "Categorias de Activos y Pasivos financieros".

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

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

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

La Dirección sólo designa un instrumento a valor razonable con cambios en resultados, cuando se cumple una de los siguientes condiciones del designación se efectúa instrumento por instrumento: (i) la designación de los siguientes condiciones del designación se efectúa instrumento por instrumento:

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

or Pizzi irector

Naria L. Viche Interior Fiscalizationa or Público - LVN.COMA. C.E.N.Yo V.Fo 195 P/Cog Contactor

Alejandro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18



Bacico Provincia del Bacquitto S.A. Bridependencia SD, Quistosiz ED, Heraputo Capital Beptichica Aspensina 154 9 299 4408200 Week Byn Leenaar Crefo 1993 3738

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

elimina o reduce significativamente el tratamiento inconsistente que de otro modo surgiría de la medición de los activos o pasivos o el reconocimiento de ganancias o pérdidas de los mismos sobre una base diferente; o (ii) los pasivos forman parte de un grupo de instrumentos financieros que se gestionan y su rendimiento se evalúa según la base de su valor razonable de acuerdo con una estrategia de gestión de riesgos o inversión documentada; o (iii) los pasivos contienen uno o más derivados implícitos, salvo que no se modifiquen significativamente los flujos de efectivo.

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

El valor razonable de estos instrumentos se calculó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período/ejercicio en mercados activos, de ser representativas. El mercado principal en el que opera la Entidad es el Mercado Abierto Electrónico. En caso de no contar con un mercado activo, se utilizaron técnicas de valoración que incluyeron la utilización de operaciones de mercado realizadas en condiciones de independencia mutua, entre partes interesadas y debidamente Informadas, siempre que estén disponibles, así como referencias al valor razonable actual de otro instrumento que es sustancialmente similar, o bien el análisis de flujos de efectivo descontados. La estimación de los valores razonables se explica con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presente nota.

# Activos financieros medidos a costo amortizado:

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

Posteriormente al reconocimiento inicial, estos activos financieros se registran en el Estado de Situación Financiera al costo amortizado usando el método del interés efectivo, menos la previsión por riesgo de incobrabilidad, de corresponder. Los ingresos por intereses y el deterioro son registrados en el Estado de Resultados en los rubros "Ingresos por intereses" y "Cargo por incobrabilidad", respectivamente. La evolución de la previsión se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad. El método del interés efectivo utiliza la tasa que permite descontar los flujos de efectivo futuros que se estiman recibir o pagar en la vida del instrumento o un período menor, de ser aproplado, igualando el valor neto en libros de dicho instrumento. Al aplicar dicho método, la Entidad Identifica puntos básicos de valor neto en libros de dicho instrumento y costos de la transacción directos e incrementales como parte integrante de la tasa de Interés efectiva. A tales efectos el interés es la contraprestación por el valor temporal del dinero y por el riesgo de crédito asociado con el importe del principal pendiente durante un periodo de tiempo concreto.

# 2.2.3. Efectivo y depósitos en Bancos

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

2.2.4. Operaciones de pase (compras y yentas con acuerdos de retrocesión)

Las compras (ventas) de instrumentos financieros con el compromiso de su retrocesión no opcional a un precio determinado (pases) se registrar en el Estado de Situación Financiera como una financiación otorgada

- 14 -

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora estor Pizzi Director

viaría L. Viiche e/Comaton Fiscantadora Contador Húblico V. V. V. OMA. C.P.C.E.N T° V F9 495 ejandro Visentin Presidente

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Banto Provincia del Hesquera S.A. (CESTOCAZI), Mempuch Capital República Argentina 154 9 299 wziSEB warw bpn.comar CECO 999 3118

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

(recibida), en el rubro "Operaciones de pase".

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

#### 2.2.5. 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.

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

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

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

# 2.2.6. Previsión por riesgo de incobrabilidad y previsión por compromisos eventuales

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

En los casos de préstamos con previsiones específicas que sean cancelados o generen reversión de previsiones constituidas en el 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". La estimación del deterioro se explica con mayor detalle en el apartado "Julcios, estimaciones y supuestos contables" de la presente Nota.

# 2.2.7. Pasivos financieros

Después del reconocimiento inicial /la totalidad de los pasivos financieros son valuados al costo amortizado utilizando el método del intereses por intereses se imputan en resultados en el rubro "Egresos por

ejandro

Presidente

intereses".

- 15 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Martin P. Elustolido P/Comisión Fiscalizadora

Carola Pogliano

Contadora General

Matia Lyllfine
P/Comision Fiscalizadora
Contentor Publico - U.N.COMA.

tor Pizzi

Director

Cecilia L. Lorighi P/Comisión Fiscalizadora

/Isentin



Earner Provincia del Heartoin S.A. Redependencia SQ. (CASULEZE) Heartoin Capital Republica Algoretra (SE 2 222 AUESEE) Inner Epocensar (RED 922 1138

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 2.2.8. Baja de activos y pasívos 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.

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

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

Si la Entidad no ha transferido ni retenido sustancialmente todos los riesgos y recompensas inherentes a la propiedad de un activo transferido, y ha retenido control sobre este, 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 los resultados del ejercicio en el rubro "Otros ingresos operativos".

#### 2.2,9. 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 2022 y 2021, la Entidad no efectuó reclasificaciones.

#### 2.2.10. Arrendamientos (leasing) financieros

La Entidad otorga préstamos a través de arrendamientos financieros, reconociendo el valor actual de los pagos de arrendamiento como un activo. La diferencia entre el valor total por cobrar y el valor presente de la financiación es reconocida como intereses a devengar. Este ingreso es reconocido durante el plazo del arrendamiento utilizando el método del interés efectivo, el cual refleja una tasa de retorno constante y se imputa en resultados en el rubro "Ingresos por intereses". Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro "Cargos por incobrabilidad" y su evolución se expone en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas - Previsiones por riesgo de incobrabilidad". La estimación del deterioro se explica con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presente nota.

#### 2.2.11. Propiedad, planta y equipo

La Entidad optó por el madelo de costo para todas las clases de activos del rubro, teniendo en cuenta lo mencionado en el apartado (Adopción por primera vez de las NIIF" de acuerdo con la Comunicación "A" 6114 del BCRA. Estos bienes es encuentran registrados a su costo de adquisición reexpresado siguiendo los lineamientos indicados en a punto 2.1.5, menos las correspondientes depreciaciones acumuladas y el deterioro

-

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Mester Pizzi

Maria Lane

Fiscalizacióra ico - U.IV.COMA. Ejandro Visentin Presidente

Cecilla E. Longh P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provincia del Resignos S.A. Produperodencia SQ (QESCOTTES) Newports Capital nublica America 15A 9 279 443650 0530 730 MM

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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

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

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

#### 2.2.12. Activos intangibles

Los activos intangibles adquiridos en forma separada se miden inicialmente al costo. Después del reconocimiento inicial, los activos intangibles se contabilizan al costo reexpresado siguiendo los lineamientos indicados en el punto 2.1.5, menos las amortizaciones acumuladas (en los casos en los que se les asignan vidas útiles finitas) y cualquier pérdida acumulada por deterioro del valor, en caso de existir.

Los activos intangibles generados internamente, excluidos los gastos de desarrollo capitalizados, no se capitalizan y el desembolso respectivo se refleja en el estado de resultados en el ejercicio en el que dicho desembolso se incurre.

Las vidas útiles de los activos intangibles pueden ser finitas o indefinidas.

Los activos intangibles con vidas útiles finitas se amortizan a lo largo de sus vidas útiles económicas, y se revisan para determinar si tuvieron algún deterioro del valor en la medida en que exista algún indicio de que el activo intangible pudiera haber sufrido dicho deterioro. El período y el método de amortización para un activo intangible con una vida útil finita se revisa al menos al clerre de cada ejercicio. Los cambios en la vida útil esperada o el patrón esperado de consumo del activo se contabilizan al modificarse el período o el método de amortización, según corresponda, y se tratan prospectivamente como cambios en las estimaciones contables. El gasto por amortización de los activos intangibles con vidas útiles finitas se reconoce en el estado de resultados en el rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes".

Los activos intangibles con vidas útiles indefinidas no se amortizan, y se someten a pruebas anuales para determinar si sufrieron algún deterioro del valor, ya sea en forma individual o a nivel de la unidad generadora de efectivo a la que fueron asignados. La vida útil indefinida de un activo intangible se revisa en forma anual para determinar si la misma sigue siendo apropiada. En caso de no serlo, el cambio de vida útil de indefinida a finita se contabiliza en forma prospectiva.

Las ganancias o pérdidas que surjan de dar de baja un activo intangible se miden como la diferencia entre el ingreso neto procedente de la venta y el importe en libros del activo, y se reconocen en el estado de resultados cuando se da de baja el activo respectivo.

Los gastos de desarrollo se contabilizan como gastos a medida que se incurren. Los gastos de desarrollo incurridos en un proyecto específico se reconocen como activo intangible cuando la Entidad puede demostrar:

La factibilidad técnica de completar el activo intangible para que el mismo esté disponible para su uso esperado o venta;

Su intención de completar el activo y su capacidad para utilizarlo o venderlo; Cómo el activo general a beneficios económicos futuros; La disponibilidad del ecursos para completar el activo; y La capacidad de metjir de manera fiable los desempolsos durante su desarrol

\Vilch

Promisión Fiscalizadora Contados Fublico - U.N.COMA.

C.P.C.BUN TO V FO 195

de/manera fiable los desempolsos durante su desarrollo. La capacidad de met

- 17 -

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comision Fiscalizadora andro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi

P/Comisión Fiscalizadora

Gulllermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/03/2023

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18



Banco Provincia del Sasspilla S.A., Independencia SR, Independencia SR, Independencia Augusta Capital República Argentina 154 2 200 400000 www.bpn.com.ar 0000 700 1108

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Después del reconocimiento inicial del gasto de desarrollo como activo, se aplica el modelo de costo, que requiere que el activo se contabilice al costo menos las amortizaciones acumuladas y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor que correspondan. La amortización del activo comienza cuando el desarrollo haya sido completado y el activo se encuentre disponible para ser utilizado. El activo se amortiza a lo largo del período en el que se espera generará beneficios futuros. La amortización se registra en el Estado de Resultados. Durante el período de desarrollo, el activo se somete anualmente a pruebas para determinar si existe deterioro de su valor.

A continuación, se presenta un resumen de las políticas contables aplicadas a los activos intangibles de la Entidad:

Vidas útiles <u>Licencias</u>
Vidas útiles S años
Método de amortización utilizado Método de amortización lineal

#### 2.2.13. Activos no corrientes mantenidos para la venta

La Entidad reclasifica en esta categoría a activos no corrientes cuyo importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, que se encuentran disponibles para su venta inmediata bajo términos habituales de venta y por los cuales la Gerencia se halla comprometida mediante un plan activo para negociarios a un precio de venta razonable.

Estos activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta, se miden al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta y se presentan en una línea separada en el Estado de Situación Financiera. Una vez que son clasificados como mantenidos para la venta, estos activos no se someten a depreciación ni amortización.

#### 2.2.14. 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 (o unidad generadora de efectivo) sea mayor a su valor recuperable, el activo (o unidad generadora de efectivo) se considera deteriorado y se reduce el saldo a su valor recuperable.

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

La Entidad ha realizado dichas proyecciones y, en virtud de que el valor recuperable de los activos (valor de uso) excede a su valor en libros, ha determinado que no debe reconocer ajuste alguno por concepto de deterioro de valor.

#### 2.2.15. 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 ca que destimarse de manera fiable el importe de la deuda correspondiente.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizaciora

María I. Vilche P/Copaisión Hiscottzadora

Director

ontador Público - U.N.COMA C.P.C.E.N T° N F° 195 Alejandro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023

- 18 -

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RIALPLU. - C.P.C.E.N..Tº T - Fº 18



Bapto Pervireis del Herquis SA. CATALICEE MOUNTAIN 549 20) 400ED 0200 200 1134

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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 aumento 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 período o ejercicio, según corresponda, 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 unicamente 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.

# 2.2.16. Reconocimiento de ingresos y egresos

# a) <u>Ingresos y egresos por intereses</u>

Los ingresos y egresos por intereses se reconocen 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 y los valores negociables, así como el descuento y la prima sobre los instrumentos financieros.

Los dividendos son reconocidos en el momento que son declarados.

# b) <u>Comisiones por préstamos</u>

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

# c) Comisiones por servicios

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

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

# d) Ingresos y egresos no financieros

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

2.2.17. <u>Programa de fidelización</u> <u>de clientes</u>

perceje la Entidad consiste en la acumulación de puntos a través de los consumos dito/y/o débito, y por el cual los mismos pueden ser canjeados por productos El programa de fidelización d efectuados con tarjetas de

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Eluptondo /Comisión Fiscalizadora

María L. Vilche P/Comisión Fiscalitado Contador Pút

Alejandro entin Presidente

Cecilla L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18



Lanco Provincia del Neutron S.A. Independencia 10, (CASCETT/S) Necessar Capital República Aspensina 154 9 279 447620 MANAGORANA 0500 500 1334

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

que suministra la Entidad.

La Entidad concluyó que los premios a otorgar dan lugar a una obligación de desempeño separada, ya que generalmente proporciona un derecho material al cliente. La Entidad asigna una porción del precio de la transacción, es decir una porción de los ingresos por intereses de tarjetas de crédito, al programa de fidelización en base al precio de venta independiente. Ai cierre de cada período o ejercicio, según corresponda, la Entidad mide los premios a otorgar como un componente identificable de la operación principal, cuyo valor razonable, es decir el importe en el que el premio podría ser vendido por separado, se encuentra registrado en el rubro "Otros pasivos no financieros".

Debido a que la Entidad estima el valor razonable de los puntos otorgados a los clientes a través de la aplicación de técnicas estadísticas, esas estimaciones están sujetas a un grado significativo de incertidumbre y deben ser tenidas en cuenta. Estas consideraciones se explican con mayor detalle en el apartado "Juicios, estimaciones y supuestos contables" de la presenta nota.

#### 2.2.18. Impuestos a las ganancias

Impuesto a las ganancias:

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

- Impuesto a las ganancias corriente: el cargo por impuesto a las ganancias corriente corresponde a la sumatoría de los cargos reexpresados determinados mediante la aplicación de la tasa del impuesto sobre el resultado impositivo, conforme a la Ley de Impuesto a las Ganancias.
- Impuesto diferido: se calcula en base a los Estados financieros de la Entidad y refleja los efectos de las diferencias temporarias entre los saldos de activos y pasivos para fines contables y los determinados para fines tributarios. Los activos y pasivos se miden utilizando la tasa de impuesto que se espera aplicar a la ganancia imponible en los años en que estas diferencias se recuperen o eliminen. La medición de los activos y pasivos diferidos refleja las consecuencias tributarias derivadas de la forma en que la Entidad espera recuperar o liquidar el valor de sus activos y pasivos a la fecha de cierre de cada ejercicio. Los activos y pasivos por impuesto diferido se miden por sus importes nominales sin descontar, a las tasas impositivas que se espera sean de aplicación en el ejercicio en el que el activo se realice o el pasivo se cancele. Los activos diferidos son reconocidos cuando es probable que existan beneficios tributarios futuros suficientes para que el activo diferido se pueda aplicar.

#### 2.2.19. Servicios de custodia y de gestión de inversiones

La Entidad proporciona servicios de custodia, administración, manejo de inversiones y asesoría a terceros que dan lugar a la tenencia o colocación de activos a nombre de ellos. Estos activos y los resultados sobre los mismos no están incluidos en los estados financieros, pues no son activos de la Entidad. Las comisiones generadas por estas actividades se incluyen en la cuenta "Ingresos por comisiones" del Estado de Resultados.

#### 2.3. JUICIOS, ESTIMACIONES Y SUPUESTOS CONTABLES

<u>M</u>aria

P/Comision Fiscalization

Contaior Público - U.N.COI C.P.C.E.N TO F° 195

Vilche

- U.N./CON/A

La preparación de los estados financieros de acuerdo con las NIIF requiere la elaboración y consideración, por parte de la Dirección de la Entidad, de julcios, 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 dichos estados. 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.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Pizzi adro Visentin Presidente

> Cecilla L. Longhi P/Comisión Fiscalizado

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fa 18



are o Provincia del Reseptito S.A. Interendence 50 (CS)CCC20) Herqui Brenklica Angentina 154 9 270 40600 abon zomaz OEOC 977 3333

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Adicionalmente las estimaciones más significativas comprendidas en los presentes estados financieros se relacionan con:

#### 2.3.1. Provisiones

La Entidad posee ciertos pasivos contingentes en relación con reclamos, juicios y otros procesos, existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza. Las principales provisiones se detalian en la nota 11.

Para determinar el saldo de las provisiones, se consideraron las políticas contables que se mencionan en la Nota 2.2.15.

# 2.3.2. Programa de fidelización de clientes

La Entidad estima el valor razonable de los puntos otorgados a los clientes bajo el programa "Comprá y Punto" mediante la aplicación de técnicas estadísticas. Los datos de los que se nutren los modelos incluyen supuestos acerca de los porcentajes de canje, la combinación de productos que estarán disponibles para el canje en el futuro y las preferencias de los clientes. Dado que los puntos del programa no tienen fecha cierta de rescate, esas estimaciones están sujetas a un grado significativo de incertidumbre.

Para determinar el saldo de dicho programa, se consideraron las políticas contables que se mencionan en la Nota 2.2.17.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el pasivo estimado por los puntos no canjeados es de aproximadamente 50.305 y 55.068, respectivamente.

# 2.4. 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.

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

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

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 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 1º de enero de 2024. La Entidad no se espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

isentin

enghi-

- 21 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustohdo P/Comisión Fiscalizadora

Comision Fiscalitadora Contacor Publ ica – U.N. COMA. C.P.C.E.N 1 V F 1195

Director

edHa-P/Comision Fiscalizado

andro '

Presidente



Bantis Provincia del Resiguén S.A. Independencia S.Q. (OSSICOCER) Mesiquén Capital República Argentina 154 9 279 4426630 Innes Bipa Zereau Cecto 970 3130

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descripto en la Declaración de práctica 2. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los 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. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los Estados financieros.

#### NIIF 17 Contratos de Seguros

En mayo de 2017, el IASB emitió la NIIF 17 "Contratos de Seguros" (NIIF 17), un nuevo estándar contable integral para los contratos de seguro, que cubre el reconocimiento y la medición, presentación y divulgación. Una vez efectiva, la NIIF 17 reemplazará a la NIIF 4. La NIIF 17 se aplica a todos los tipos de contratos de seguro (es decir, vida, no vida, seguros directos y reaseguros), Independientemente del tipo de entidades que los emitan. En junio de 2020, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 17. Estas modificaciones incluyeron cambiar la fecha de vigencia a 2023. Esta norma no es aplicable a 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 1º de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo 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 surge 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

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustorido P/Zomisión Fiscalizadora ton Pizzi Alejandra Visentin Presidente

Vlich

iscalizadora

~ U.N.COMA. V FV195.

Mahia L

9/Comi**ción fiscali:** Contado Público - U. C.P.C.E.N TR V. F Cecilia L. Longhi / P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provincia del Heoquán S.A. Balegoroldorda 50, (CISBLEZED) Heoquán Capital Repubblica Angentina 154 9 200 400000 www.bpr.comar CBSO 999 3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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 1º 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:
  - a) Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 7181, 7427 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por las Comunicaciones "A" 7427 y "A" 7659, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1º de enero de 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

# 3. OPERACIONES DE PASE

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concerta 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 2022 y 2021, la Entidad mantenía concertadas operaciones de pase activo de Letras Internas del BCRA por 28.551.363 y 64.797.999, respectivamente. Asimismo, las especies recibidas que garantizan las operaciones de pase activo ascienden a 33.548.324 y 73.839.278, respectivamente, y se registran fuera del balance.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 15.049.101 y 17.185.944, respectivamente y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses".

# 4. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTIA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Total	6.128.323	5.004.376
Tarjetas de Crédito Por operatoria con MAE Otros	10.800 6.863	6.428 11.476 5.004.378
Por operatoria con Entidades Administradoras de	3,968,889	1.799.603
Por operatoria con BCRA	2.141.771	3.186.871
Descripción	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>

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

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustohdo P/Comisión Fiscalizadora Director

of Piz

P/Comisión Fiscalizadora Hador Publico – U.N.FOMA. C.P.C.E.NT° V F° 195 ejandro Visentin Presidente

P/Comisión Fiscalizadora

conghi

- 23 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Samon Provincia del Nasquén S.A. Robepondencia SO, (CORPUTZB) Nesquén Capital República Angeotria 154 9 293 APERSO Wellon Longar CROO 993 3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# 5. CORRECCION POR VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE PRESTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

La evolución de las previsiones por riesgo de incobrabilidad al 31 de diciembre de 2022, se encuentra expuesta en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas — Previsiones por riesgo de incobrabilidad" en los presentes estados financieros.

Las siguientes tablas muestran la evolución de las previsiones por clase de préstamos y otras financiaciones:

	Cartera Comercial	Cartera Consumo y Vivienda	_
-	Previsiones determinadas individualmente	Previsiones no determinadas individualmente	Total
Al 31 de diciembre de 2021	22.777	3.831.41	0 3.854.187
Cargos	26.909	1,967.71	0 1.994.619
Desafectaciones	(8.016)	(824.572	2) (832.588)
Aplicaciones	(10.368)	(870.108	3) (880.476)
Resultado Monetario generado por	•		
previsiones	(11.084)	(1.864.499	
Al 31 de diciembre de 2022	20.218	2.239.94	1 2.260.159
	Cartera Comercial	Cartera Consumo Vivienda	<u>-</u>
	Previsiones determinadas individualmente	Previsiones no determinadas individualmente	Total
Al 31 de diciembre de 2020	determinadas	determinadas Individualmente	18 2.430.332
Al 31 de diciembre de 2020 Cardos	determinadas individualmente	determinadas individualmente 4 2.398.81	<b>18 2.430.332</b> 53 3.542.112
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	determinadas individualmente 31.51	determinadas individualmente 4 2.398.81 9 3.526.66	<b>18 2.430.332</b> 63 3.542.112 5) (404.964)
Cargos	determinadas individualmente 31.51	determinadas   individualmente   4   2.398.81   9   3.526.66   9   (394.45	<b>18 2.430.332</b> 63 3.542.112 5) (404.964)
Cargos Desafectaciones	determinadas individualmente 31.51 15.44 (10.509 (3.041	determinadas   individualmente   4   2.398.81   9   3.526.66   9   (394.45.66   )   (890.02	2.430.332 53 3.542.112 5) (404.964) 9) (893.070)
Cargos Desafectaciones Aplicaciones Resultado Monetario generado por previsiones	determinadas individualmente 31.51 15.44 (10.509 (3.041	determinadas   individualmente	2.430.332 53 3.542.112 5) (404.964) 9) (893.070) 7) (820.223)
Cargos Desafectaciones Aplicaciones Resultado Monetario generado por	determinadas individualmente 31.51 15.44 (10.509 (3.041	determinadas   individualmente	2.430.332 53 3.542.112 5) (404.964) 9) (893.070) 7) (820.223)
Cargos Desafectaciones Aplicaciones Resultado Monetario generado por previsiones	determinadas individualmente 31.51 15.44 (10.509 (3.041	determinadas individualmente 4 2.398.81 9 3.526.66 0) (394.45 1) (890.02 6) (809.58 7 3.831.4	2.430.332 53 3.542.112 5) (404.964) 9) (893.070) 7) (820.223)
Cargos Desafectaciones Aplicaciones Resultado Monetario generado por previsiones	determinadas individualmente 31.51 15.44 (10.509 (3.04) (10.636 22.77	determinadas individualmente 4 2.398.81 9 3.526.66 0) (394.45 1) (890.02 6) (809.58 7 3.831.4	2.430.332 3.542.112 5) (404.964) 9) (893.070) 7) (820.223) 10 3.854.187

#### 6. OPERACIONES CONTINGENTES

financiaciones, neto de recuperos

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

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustorido P/Comisión Fiscalizadora Alejandro Visentin Presidente

Vilche

PCompleton Fiscalizaciera Lador Publico – U.N.COMA. C.P.C.E.N T° V F° 195 Ceana L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 24 -



Banco Provincia dei Apaquén S.A. Independencia SQ. (QSINIESEE) Neuquén Capital República Aspendan 154 9 200 4656880 Worke Dependencial ORDO 200 3138

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene las siguientes operaciones contingentes:

	<u>31/12/2022</u>	31/12/2021
Adelantos y créditos acordados no utilizados Garantías otorgadas	192.428 266_	162.744 
dalainas otorgadas	192.694	162.744

Los riesgos relacionados con las operaciones contingentes mencionadas precedentemente se encuentran evaluados y controlados en el marco de la política de riesgos de crédito de la Entidad que se menciona en la nota 27.

#### 7. ARRENDAMIENTOS

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo de los activos reconocidos por el derecho de uso de los activos ldentificados en los contratos de arrendamiento mencionados asciende a 254.224 y 379.079, respectivamente. Dichos activos se midieron al costo, neto de las depreciaciones acumuladas y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, y se imputaron en el Rubro "Propiedad, Planta y Equipo". Los cargos por depreciación de los blenes por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 248.216 y 230.178, respectivamente, y se reconocen dentro del Rubro "Depreciaciones y desvalorizaciones de blenes".

Por su parte, el saldo por los pasivos originados por los contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 171.406 y 311.315, respectivamente. Dichos pasivos se midieron al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados a las tasas implícitas de los mismos, incrementados por los intereses devengados menos los pagos realizados, y se imputaron en el Rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos por los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 96.995 y 138.702, respectivamente, y se reconocen dentro del Rubro "Otros Gastos Operativos".

7.2. Compromisos por arrendamientos financieros con opción de compra – la Entidad en carácter de arrendador:

La Entidad celebró contratos de arrendamientos financieros relacionados con maquinarias y vehículos. Estos contratos de arrendamiento contienen la opción de compra por parte del arrendatario.

El importe en libros de las maquinarias y vehículos incorporados bajo arrendamientos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, asciende a 2.480.868 y 1.467.367, respectivamente. Las incorporaciones en los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, ascienden a 2.067.124 y 1.113.348, respectivamente. Esto activos se encuentran gravados como garantía de los arrendamientos financieros respectivos.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustonico P/Comisión Fiscalizadora stof Pizzi Alejendro Visentin Director Presidente

Maria E. Viicho
Promisión Fiscalizadora
Contador Público – U.N.COMA.
C.P.C.E.N T° V F° 195

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 25 -



Independencia SQ (CASCITIZAT) Neutputo Capita República Arcentina 154 9 290 4tham CBOO 939 3334

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Clfras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

La siguiente tabla muestra la conciliación entre la inversión bruta total de los arrendamientos financieros y el valor actual de los pagos mínimos a recibir por los mismos:

	31	<u>/12/2022</u>	31/	31/12/2021		
Plazo	Inversión total	Valor actual de los pagos futuros	Inversión total	Valor actual de los pagos futuros		
De 1 a 5 años	2.871.902	2.385.338	1.796.055	1.366.250		
Total	2.871.902	2.385.338	1.796.055	1.366.250		
Capital		2.480.868		1.467.367		
Intereses devengados		46.399		26.878		
Total		2,527,267 (1	1)	1.494.245		

(1) Es el valor actual de los pagos futuros antes de ajustes NIIF, previsiones y cobros no aplicados.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los intereses no devengados ascienden a 1.642.468 y 778,547, respectivamente, y las previsiones acumuladas por riesgo de incobrabilidad ascienden a 22,842 y 26,348, respectivamente.

#### 8. PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada es toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad, ya sea porque:

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad;
- Elerce influencia significativa sobre la Entidad:
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- Son miembros del mismo grupo.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, existe un total de 21.898 y 30.770, respectivamente, en concepto de asistencia financiera pendiente de pago otorgada por la Entidad a sus partes relacionadas y depósitos de partes relacionadas por 23.586 y 30.594, respectivamente. De acuerdo con lo permitido por las normas del BCRA, tales operaciones se encuentran encuadradas dentro de los límites de crédito establecidos por el BCRA para las operaciones con partes relacionadas y fueron otorgadas de acuerdo con las prácticas de mercado vigentes.

El detalle respectivo se expone a continuación:

	31/12/20	22	31/12/2021		
	Saldo máximo	Saldo	Saldo máximo	Saldo	
Tarjetas de crédito Préstamos personales Adelantos	11.412 10.934 134	11,412 5.475 38	14.861 7.404 234	14.656 6.409 109	
Préstamos hipotecarios	4.985	4.973	9.763	9.596	
Total de asistencia	27.465	21.898	32.262	30,770	
Depósitos 🕦	, 28.731	23.586	33.592	30.594	

Al 31 de diciembre de 2022 y 202 resultados netos generados por las transacciones de préstamos y depósitos son (7) y 1.769, respectivament

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

or Pizzi Director

iria L.

P/Cemisión Elecalizadora

Wiche

Alejandı Visentin Pres dente

Cecilia L. Longhi

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación: con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

- 25 -



Banco Provincia del Nasquéo S.A. tradependencia 50, MANUEZE Heuges Republics Argentina 154 9 299 40000 WWW.EGILLOGEN ONOD 930 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS **AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 382.659 y 1.736 respectivamente. La tasa promedio ponderada anual de los préstamos a empleados al cierre de los presentes estados financieros es de 35,32%.

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la remuneración del personal clave de la Gerencia, correspondiente a sueldos y honorarios, asciende a 502.832 y 513.487, respectivamente. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

#### PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Los movimientos de estos bienes al 31 de dicíembre de 2022 y 2021, se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

## 10. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA O GRUPO DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICION CLASIFICADO COMO MANTENIDO PARA LA VENTA

El rubro comprende las tenencias de participaciones en "Club del Manzano S.A.", representativas de semanas en el Complejo Bahía Manzano ubicado en la localidad de Villa La Angostura, Neuquén.

Es política de la Entidad la realización de este activo mediante un plan de venta el cual prioriza, en primer lugar, la adquisición por parte de los empleados de la Entidad y luego al público en general.

Estos activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta, se miden al menor de su importe en libros o su valor razonable menos los costos de venta.

A la fecha de los presentes estados financieros no existen activos no corrientes mantenidos para la venta. Al 31 de diciembre de 2021, dichos activos ascendían a 60.

#### 11. PROVISIONES

Comprende los montos estimados para hacer frente a obligaciones presentes de probable concreción. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones estimadas son de aproximadamente 496.984 y 549.494.

Con fecha 22 de julio de 2022, la Entidad realizó el pago por el monto provisionado de 61.274 como consecuencia del vencimiento del traslado admitido por el punto 1.7 de las normas de Efectivo Minimo de la exigencia no integrada de la posición en moneda extranjera mensual.

Al 31 de diciembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

Otras contingencias: reclamos, juicios y otros procesos, existentes o potenciales, incluyendo aquellos relacionados con responsabilidades laborales y de otra naturaleza.

a) Reclamos judiciales y actuaciones administrativas:

La Entidad ha recibido reclamos en el ámbito laboral, civil y comercial, principalmente, como consecuencia de:

ciertas diferencias en los conceptos utilizados para la determinación de haberes;

ciertas diferencias en los argos cobrados a los clientos de la Entidad en concepto de seguros y comisiones,

Visentin

entre otras; y

- 27 -

Carola Pogliano Contadora General

Alejandro Viser Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha; 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Marija L. Viliche P/Combien Fistalizadora Contador Público – U.N.COM C.P.C.E.N T° V F° 196

tor Pizzi

Director

**Conchi** P/Comisión Fiscalizadora



Ration Provincia del Hesquies S.A. Independencia SQ. (CESTELER) Hesquies Copital República Augentina 154 9 279 4608003 Wern Spricomar (200) 2003 1326

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

ciertas operaciones financieras y crediticias.

Los montos determinados de capital que fueron reclamados en las causas probables mencionadas alcanzan al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los 215.450 y 367.972, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene registradas provisiones por 476.226 y 526.869, respectivamente. La Dirección de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirian efectos significativos adicionales a los ya reconocidos contablemente, que pudieran derivarse del resultado final de los reciamos mencionados precedentemente.

b) Otros reciamos laborales como continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén:

La Entidad ha recibido numerosos reclamos en el ámbito laboral, como consecuencia del proceso de transformación de la Entidad en Sociedad Anónima, continuadora del ente autárquico Banco de la Provincia del Neuquén, que impulsó una reestructuración del personal en forma general.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las provisiones asociadas a dichas causas alcanzan los 52 y 101, respectivamente. De acuerdo con la opinión de los asesores de la Entidad, se estima que no existirán efectos reclamos mencionados.

Al 31 de diciembre de 2022, los plazos esperados para cancelar estas obligaciones son los siguientes:

Provisiones	12 meses	Después de los 12 meses
Otras contingencias	26.066	470,918
	26.066	470.918

En opinión de la Dirección de la Entidad y de sus asesores legales, no existen otros efectos significativos que los expuestos en los presentes estados financieros. Todas las obligaciones presentes de probable concreción han sido registradas en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

# 12. BENEFICIOS A EMPLEADOS A PAGAR

#### 12.1. Beneficios a corto plazo

	31/12/2022	31/12/2021
Remuneraciones y cargas sociales a pagar Provisión vacaciones	2.788.024 870.706	1.295.301 1.091.492
Total	3.658.730	2.386.793
Beneficios a lamo plazó		

12.2. Beneficios a largo plazo

 31/12/2022
 31/12/2021

 405.000
 711.176

 405.000
 711.176

Dontro do Los

Programa de pasividad anticipada

Maria L. Vilche
P/Comisión Ejeralizationa
pitado Público U. NICOMA.
C.P.C.E.N TO V. FO 195

Total

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora éstor Pizzi Director Presidente

> Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizador

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

- 28 -



Barneo Provincia del Nesopsiis S.A. rederate SO. (CASOCCES) Neurodis Capital poblica Argentina 454 9 23) 4ER6D CHOC 999 3335

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

o por edad avanzada. La decisión final de otorgamiento del beneficio para aquellos casos que se postularon, siempre estuvo sujeta a aprobación por parte de la Entidad.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad mantiene registradas provisiones por 405.000 y 711.176, respectivamente, relacionadas con el Programa de pasividad anticipada. Los cálculos de los mismos están basados en los pagos futuros esperados de las remuneraciones de los empleados adheridos a los programas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no existía deuda por el Programa de Retiro Voluntario.

A la fecha de los presentes estados financieros se encuentra vencido el plazo hasta el cual podían postularse los empleados para obtener el beneficio de ambos programas.

La Entidad es arrendataria de una serie de inmuebles que son ocupados como viviendas por parte de ciertos empleados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el saldo reconocido por el derecho de uso de los activos mencionados asciende a 164.838 y 99.734, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el rubro "Propiedad, Planta y Equipo", y los cargos por depreciación de dichos bienes por los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a 24.834 y 32.530, respectivamente.

# 13. ANALISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

La Entidad presentó el Estado de Situación Financiera basado en el grado de líquidez, dado que proporciona información más relevante acorde a la naturaleza de sus actividades. Los siguientes cuadros muestran la clasificación de los activos financieros y pasivos financieros en corrientes y no corrientes mediante un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 31 de diclembre de 2022 y 2021.

## 31 de diciembre de 2022

,			31 de diciemi	ore de 2022				
CONCEPTOS	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total
Efectivo y depósitos	13.103.179	-	-	-	_	-	-	13.103.179
en Bancos Titulos de deuda a valor razonable con cambios en	-	-	-	-	-	-	439	439
resultados	•	28.551.363	_	_	_	_	-	28.551.363
Operaciones de pase Otros activos	-	111,401	•	128.139	-	-	.=	239.540
financleros Préstamos y otras	8,672.880	31.365.923	2.558.887	1.934.969	1.470.372	945.441	544.678	47.493.150
financiaciones Previsiones	(2,260.159)	-	-	-	-	-	-,	(2.260.159)
Otros títulos de deuda	-	34.836.122	8.005,308	7.273.051	-	492.057	-	50.606.538
Previsiones Activos Financieros entregados en garantía	6.128.323	,	-	-	-	-	-	6.128.323
Inversiones en Instrumentos de	43.672	-	-	-	-	<u>-</u>	-	43.672
Patrimonio Total activos financieros	25.687.895	94.864.809	10.564.195	9,336.159	1.470.372	1,437,498	545.117	143.906.045

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora R/Comisión Fiscalizadora Comadar Rúblico - U.N.COMA. C.P.C.S.N T° V F° 195

Cecitia L. Longhi-P/Comisión Fiscalizador

Visentin

dandro

Presid ente

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

> Guillermo E. Bondancia Sacio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 29 -



Banco Provincia del Nesques S.A. Independencia SO, República Argentina 1549 299 468600 www.bpn.com.ar 0800-993-3138

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 31 de diciembre de 2022

CONCEPTOS	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total
Depósitos	75.058.279	28.531.295	3.351.976	195.752	43.459	4.854	•	107.185.615
Otros pasivos financieros	3.818.754	844.218	21.189	36.417	58,559	39.634	5.726	4.824.497
Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones	3.154	-	-	-	-	<del>.</del>		3.154
Obligaciones negociables emitidas	-	-	-	-	355.183	-	-	355.183
Total pasivos financieros	78.880.187	29.375.513	3.373.165	232,169	457.201	44.488	5.726	112.368.449

## 31 de diciembre de 2021

CONCEPTOS	Sin vencimiento	Hasta 1	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total
Efectivo y depósitos en Bancos	25.584.721	-	-	-	. <del>-</del>	-	÷	25.584.721
Títulos de deuda a vaior razonable con cambios en resultados	-	-	-	*	<del>.</del>	-	1.180	1.180
Operaciones de pase Otros activos financieros		64.797.999 84.480	- 68.795	- 63.845	-	-	-	64.797.999 217.120
Préstamos y otras financiaciones	12.159.625	23.854.849	4,178,205	3.858.343	4,250,002	4.185.001	2. <del>9</del> 67.100	55.453.125
Previsiones Otros títulos de deuda Previsiones	(3.854.187)	13.992.493	1.088.302	490.840	-	89.35 <u>9</u> -	- -	(3.854.187) 15.660.994 (1.430)
Activos Financieros entregados en garantía	5.004.378	-	-	-	-	-	-	5.004.378
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	61.605	-	-	-			<u>-</u>	61,605
Total activos financieros	38.954.712	102.729.821	5,335.302	4,413.028	4.250.002	4.274.360	2.968.280	162.925.505

#### 31 de diciembre de 2021

CONCEPTOS	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	Total_
Depósitos	102.345.743	23.145.383	7.048.189	1.304.663	24.435	8.438	132	133.876.983
Otros pasivos financieros	4.123.507	803.882	19.314	30.234	64.782	162.417	25.084	5,229,220
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones	4,075	194		<u>-</u>		·		4.075
Total pasivos financieros	106.473.325	23.949.265	7.067.503	1.334.897	89.217	170.855	<b>2</b> 5.216	139.110.278

- 30 -

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Eustondo P/Comisión Fiscalizadora

Maria I. Viiche P/Sortusión Fiscalizationa contados Público – U.N.COMA. C.P.CLE.N TV V Fº 198

ejandro Visentin

Presidente

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Baren Parrieris del Hessialo S.A. Independencia 50; (CISTORESII) Hesiques Capital República America 154 9 239 443600 www.bpn.comar 0800 920 3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# 14. 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, considerando el efecto de lo mencionado en 14.b), 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 impositívos en el futuro.

A) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el monto del pasivo por impuesto diferido neto asciende a 1.880.717 y 887.221, respectivamente. Adicionalmente, a dichas fechas la Entidad no posee quebranto impositivo acumulado para compensar ganancias impositivas futuras.

Compensat garacters and			
	31/12/2022	<u>31/12/2021</u>	
ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS Activos financieros a costo amortizado Provisiones Ajuste por inflación impositivo Arrendamientos financieros- Opción de Compra Otros pasivos Activo no cte. mantenido para la venta	930.136 333.302 244.907 41.680 3.295	865.159 842.283 977.877 17.835 2.752 58	
Total activos diferidos		<del></del>	
PASIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS Bienes de Uso – Costo atribuido Arrendamiento financiero – Canon Minimo Activos financieros a valor razonable Activos Financieros – Préstamos Garantizados Otros activos financieros a valor razonable	(3.261.393) (72.706) (57.808) (40.605) (1.525)	(3.483.134) (47.543) (20.027) (40.882) (1.599)	
Total pasivos diferidos	(3.434.037)	(3.593.185)	
PASIVO NETO POR IMPUESTO DIFERIDO	(1,880.717)	(887.221)	-
	<u>31</u>	/12/2022	31/12/2021
IMPUESTOS A LAS GANANCIAS			
	:	1.731.096	1.395.177
Anticipos a las ganancias Pagos a cuenta Impuesto a las ganancias		95.903	98.750
Total anticipos y pagos a cuenta	•	1.826.999	1,493.927
Provisión Impuesto a las ganancias – ejercicio 20:	21	•	(3.866.839)
Provisión Impuesto a las ganancias – ejercicio 20		3.309.789)	
	(:	1.482.790)	(2.372.912)
Saldo a pagar			

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustonio P/Comisión Fiscalizadora Sirector

María L. Vilche P/Comisión Fiscalizadora httager Públicol- U.N.EOMA. C.P.C.E.N.T. V Fº 195

Visentin Alejandro Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizaciora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 31 -



Ranco Powers to del Manuello S.A. कंत्रम्यातः ३४ KONDUCATO Meso Republica Argentina 154 9 220 4406830 mana pour course 0000 977 3338

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

La evolución del Activo (Pasivo) neto por Impuesto diferido al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se resume del siguiente modo:

	31/12/2022	<u>31/12/2021</u>
Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al inicio del ejercicio	(887.221)	(613,525)
Cargo por impuesto diferido reconocido en el resultado	(993.496)	(273,696)
Pasivo neto por impuesto diferido al cierre del ejercicio	(1.880.717)	(887,221)

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:

•	31/12/2022	31/12/2021
Ganancia contable antes de impuestos a las ganancias Alícuota del impuesto a las ganancias (*) Impuesto sobre la ganancia contable	10.430.225 35% (3:647.829)	9.505.117 34,94% (3.321.434)
Diferencias permanentes	(1.500.079)	(1.486.165)
Exceso / (Defecto) de Provisión Impuesto a las ganancias ejercicio anterior	362.908	(64.193)
Impuesto a las ganancias total	(4.785.000)	(4.871.792)

(\*) Al 31 de diciembre de 2022 representa el promedio anual de la tasa impositiva efectiva estimada aplicada sobre las ganancias antes de impuestos del ejercicio, de acuerdo a los cambios incorporados por la Ley Nº 27.630.

En el siguiente cuadro se exponen los componentes del gasto por el impuesto a fas ganancias:

Impuesto a las ganancias total	(4.785.000)	(4.871.792)
Exceso / (Defecto) de Provisión Impuesto a las ganancias ejercicio anterior	362.908	(64.193)
Resultado por impuesto diferido Resultado monetarlo por efecto del ajuste por Inflación	(993,496) (844,623)	(273.696) (657.064)
Impuesto a las ganancias corriente de acuerdo con las regulaciones tributarias	(3.309.789)	(3.866.839)
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>

#### B) Ajuste por inflación impositivo:

La Ley № 27.430 de Reforma Fiscal, modificada por la Leyes 27.468 y 27.541, establece respecto del ajuste por inflación impositivo, con vigencia para ejerciclos iniciados a partir del 1º de enero de 2018, lo siguiente:

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

ejantird/Visentin

Presidente

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Guillermo E. Bondancia Cecilia L. Longhi Socio P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Carola Pogliano

Contadora Gene

.omisiča ¥scalizadora or Publico – U.N

tor Pizzi



Banco Pawincia del Stanjuán S.A. Independencia 39, (SATOLEZE) Heaquin Capital República Angestina 154 9 290 4406831 WWW.bpn.com.ac 0800 201 1138

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

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

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

C) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

La Ley Nº 27.630, promulgada con fecha 16 de junio de 2021 a través del Decreto Nº 387/2021, estableció para los ejercicios fiscales que se inicien a partir del 1º de enero de 2021 inclusive, un esquema de alicuotas escalonadas de 25%, 30% y 35% que se aplicarán progresivamente sobre ganancias de hasta 5 millones de pesos, entre 5 y 50 millones de pesos y más de 50 millones de pesos, respectivamente, de acuerdo al nivel de ganancias netas imposibles acumuladas al cierre de cada ejercicio. En los presentes estados financieros, la Entidad ha determinado el impuesto a las ganancias utilizando la tasa impositiva del 35%.

#### 15. INGRESOS POR COMISIONES

31/12/2022 230.541 98.464	31/12/2021 287:279
	90.275
9.849	14.544
	1.672
<b>-</b>	769
	36.091
55.650	•
1 022 219	1,511,333
	1.531.101
	407,379
	390.604
	135.355
	56.580
	292,286
	4.755.268
	98.464 9.849 1.515 830 39.036 1.922.219 1.650.376 351.372 330.959 83.958 44.986 224.311 4.988,416

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustordo P/Comisión Fiscalizadora María L. Wilche P/Compión Fiscalizadora, Contador Vúblico - U.N. COMA. C.P.C.B.N T° V. F° 195

stor Pizzi

Director

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizador

jandr

Visentin

ente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 33 -



Banco Promincia del Resignos S.A. Independencia SI, (CBSOCCET) Nesignos Capital República Argentina 1543 220 448800 0000 999 1138

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# 16. DIFERENCIA DE COTIZACION Y MONEDA EXTRANJERA

	ENERGYA DE COTTEMOTOR 1 MONEDA	EXTRANJERA	
		31/12/2022	31/12/2021
	Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	(35.118)	101.450
	Resultado por compra-venta de divisas	4.364	(5.992)
		(30.754)	95.458
17.	OTROS INGRESOS OPERATIVOS		
		31/12/2022	31/12/2021
	Previsiones desafectadas Comisiones Red Link	835.339	410.330
	Comisiones cobro ART empleados	298.341	285.59 <del>9</del>
	públicos	278.328	258.635
	Comisiones convenio cooperación	123.379	22,526
	Intereses punitorios	100.212	91.189
	Comisiones Datanet	80.967	109,426
	Alquiler de cajas de seguridad	64.932	67.192
	Créditos recuperados	42.559	67,299
	Por otros créditos de intermediación financiera	40.615	62.229
	Comisiones cobradas por recaudaciones	54.869	51,650
	Comisiones colocación deuda provincial	18.989	24.684
	Otros	461.907	276.355
		2.400.437	1.727.114
18,	BENEFICIOS AL PERSONAL		
		<u>31/12/2022</u>	31/12/2021
	Remuneraciones	11.051.835	9.397,900
	Cargas Sociales	2.472.514	2.152.784
	Otros beneficios al personal a corto plazo	625.963	544.819
	Servicios al personal	200,734	191.754
	Otros beneficios a largo plazo	94.380	238,626
	Indemnizaciones y gratificaciones al personal	71.540	52.112
		14.516.966	12.577.995

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora andro Visentin Presidente

María L. Vilehe PXContsión Fiscalizadora Contador Público – U.N.CDMA.

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 34 -



Banco Provincia del Henquim S.A., Padeptendencia SQ. (QSIOLEXIII) Henquim Capital Republica Asponima 154 9 277 ACRESI 0200 500 333 0200 500 333

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# 19. GASTOS DE ADMINISTRACION

	31/12/2022	31/12/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	1.036.719	1.089.743
Servicios administrativos contratados	881.138	939.967
Electricidad y comunicaciones	813.853	884.614
Servicios de seguridad	601.085	581.093
Impuestos	553.425	534.191
Otros honorarios	304.566	280.866
Seguros	288.383	294,494
Propaganda y publicidad	198,978	213.739
Representación, viáticos y movilidad	149.646	159.343
Papelería y útiles	78.298	48,848
Honorarios a Directores y Síndicos	76.753	77.652
Alquileres	568	4.574
Otros	181.843	183.445
	5.165.255	5.292.569

# 20. OTROS GASTOS OPERATIVOS

	31/12/2022	31/12/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos Cargo por otras provisiones Por reconocimiento inicial de préstamos Donaciones Aporte al Fondo de Garantia de los Depósitos	585.069 491.426 412.345 188.483 179.320	545.322 604.915 461.740 192.426 179.667
Prorrateo crédito fiscal Interés sobre el pasivo por arrendamiento	146.434 96.995	164.878 138.702
Intereses punitorios y cargos a favor del BCRA	90,053	5.822
Siniestros Depreciación de bienes diversos Otros	9.913 2.974 593.595	2.838 2.850 364.981
	2.796.607	2.664.141

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

María L. Viiche
P/Compión Fiscalizadora
Contador Público F U.N.C. DPIA.
C.P.C. F. N T° V F° 198

Stor Pizzi

Director

Visentin Presidente

Cecilla L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 35 -



Ranco Provincia del Nasquen S.A. Rakipendentis SB, PORTUESED, Misupain Capital República Arjendria 1549 259 400000 WWW Depriormas 0000 930 1108

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 21. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

	31/12/2022	31/12/2021
Títulos de deuda provisorios – Underwriting	128.139	132.642
Deudores varios	30,984	31.399
Saldos a recuperar por siniestros	19.149	11.884
Aporte personal acciones BPN – Responsable sustituto	16.068	16.367
Saldos a cobrar tarjeta de crédito	6,508	1,256
Comisiones a cobrar seguros	2.512	2.826
Sellados a recuperar	1.792	3.740
Otros	34.388	17.006
	239.540	217.120
22. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS		
	31/12/2022	31/12/2021
Pagos efectuados por adelantado	578.800	807.463
Otros bienes diversos	537.441	614.865
Impuesto al Valor Agregado – Crédito fiscal	5.298	1.217
Anticipos al personal	4.497	2.717
Otros	315	475
	1.126.351	1,426,737
23. OTROS PASIVOS FINANCIEROS		
	31/12/2022	31/12/2021
Obligaciones por financiación de compras	3.435.215	3.591.957
Cobranzas por otras operaciones a imputar	834.1 <del>6</del> 7	794.115
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	267.760	426.617
Arrendamiento Financiero	171.406	311.315
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	82.835	75.810
Otros	33.114	29.406
	4.824.497	5.229.220

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora leator Pizzi Director Presidente

Maria: Vilche
PXComisión Piscalizadora
Contador Público / U.N.COM
C.P.C.E.N TO V FO 195

Cecilia <del>L. Longhi</del> P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – V.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 36



Ranco Patréncia del Mesquéo S.A. imperatencia SO, (Castoriza) Herdum Capital República Argentina 154 9 235 442600 remounds when CCCC 973 1118

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 24. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

	31/12/2022	31/12/2021
Remuneraciones y cargas sociales a pagar (Nota 12.1) Provisión vacaciones (Nota 12.1) Beneficios a los empleados a largo piazo (Nota 12.2) Retenciones a terceros Acreedores varios Impuesto al Valor Agregado – Débito fiscal Cajas jubilatorias Retenciones a pagar sobre remuneraciones Por pasivos del contrato (ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes) Otros	2.788.024 870.706 405.000 617.833 563.519 319.714 266.679 78.889 59.720 9.958	1.295.301 1.091.492 711.176 619.596 614.432 254.322 224.821 81.872 62.930 13.290
	5.980.042	4.969.232

#### 25. INFORMACION ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

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

Efectivo	<u>31/12/2022</u> 5.990.090	31/12/2021 12.673.678	31/12/2020 11.585.311
BCRA - Cuenta corriente	7.022.038	12.854.136	11.228.280 328.067
Saldos en otras entidades financieras	91.051	56.907	328,067
	13.103.179	25.584.721	23.141.658

#### 26. INFORMACION CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES

rector

.\Viiche

{V F° 195

/Comisión Escalizatiofa scor Aublico - U.N.COMA.

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

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

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora ejandroj Visentin Presidente

Cecilia t.. Lonahi

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 37 -



en Provincia del Siconovico S.A., ladependencis sq. CHATTER) Manager epublica Argentina (54 9 297 44Xaa) withoutom CBCC 979 33%

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

No obstante, la Gerencia ha utilizado su mejor juicio en la estimación de los valores razonables de sus instrumentos financieros, cualquier técnica para efectuar dicha estimación implica cierto nivel de fragilidad inherente. En conclusión, el valor razonable podría no ser indicativo del valor realizable neto o de liquidación.

A efectos de revelar cómo los valores razonables han sido determinados, los instrumentos financieros son clasificados en base a la jerarquía de las técnicas de valoración, como se resume a continuación

# Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos a los que la Entidad accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y líquidez de activos o pasivos idénticos y cuando haya cotizaciones de precios vinculantes y ejecutables disponibles a la fecha de cierre de cada período presentado.
- Nivel 2: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, son observables directa o indirectamente. Tales datos incluyen cotizaciones para activos o pasivos símilares en mercados activos, cotizaciones para instrumentos idénticos en mercados inactivos y datos observables distintos de cotizaciones, tales como tasas de interés y curvas de rendimiento, volatilidades implícitas y diferenciales de crédito. Además, pueden ser necesarios ajustes a los datos de entrada de Nivel 2 dependiendo de factores específicos del activo o pasivo, como ser la condición o la ubicación del activo, la medida en que en que los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

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

# Metodologías de determinación de los valores razonables

Maria\L. Vilche

/Comision Fiscal zadora

S.E.N TO V F 195

Público - UN, COMA.

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

- Activos y pasivos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Los instrumentos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de
- Instrumentos de deuda Títulos e Instrumentos de regulación monetaria: El valor razonable de los instrumentos categorizados en Nivel 1 de Jerarquía se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre del período en mercados activos, en caso de ser representativas. Para ciertos instrumentos que no cuentan con un mercado activo, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se estimó a través de una curva de rendimientos construida con instrumentos que cotizan con características similares (en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarlos, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía, el valor razonable se calculó mediante el descuento de flujos de efectivo utilizando tasas construidas a partir de información de mercado (emitiones) de instrumentos similares.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Eiustondo P/Comisión Fiscalizadora n Pizzi Alejapero //isentin Fresidente

> Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación: con nuestro informe de fecha: 81/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

- 38 -



Baren Provincia del Reseption S.A. Independencia SIL (CANCELLE) Herapath Capital Berothika Argentina 154 9 223 40000 www.hpn.comar 0000 909 1338

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades categorizado en Nivel 1 de Jerarquia se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada período en mercados activos, en caso de ser representativas. Para aquellos instrumentos, categorizados en Nivel 2 de Jerarquía de valores razonables, se estimó en base a la información disponible de cada una de las
- Préstamos y otras financiaciones: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada período, para instrumentos financieros de similares características en cuanto a moneda y plazo.
- Depósitos a plazo fijo: El valor razonable se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

## Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente:

	31 de diciembre de 2022				
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Efectivo y depósitos en bancos	13.103.179	13.103.179	-		13,103,179
Operaciones de pase	28.551,363	28.551.363	_	_	28.551.363
Otros activos financieros	111.401	-	111.401	_	111.401
Préstamos y otras financiaciones	45.232,991	<b>-</b> *	44.025.870	_	44.025,870
Otros Títulos de deuda (1)	50.606.538	39.262.524	11.205.453	_	50.467.977
Activos Financieros entregados en Garantía	6.128.323	6.128.323	_	-	6.128.323
Pasivos Financieros					01010101
Depósitos	107.185.615	51.757.950	55.368.746		107.126.696
Otros pasivos financieros	4.824.497	4.824.497	-	_	4.824.497
Financiaciones recibidas de entidades financieras	3.154	3.154	-	-	3.154
Obligaciones negociables emitidas	355.183	355.353	-	-	355.353

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Alejandro Visentin Presidente

Maria II Viiche P/Compsion Aiscalitado Contado Público - U.N.Co

. – U.N∕ČOMA.

195

onghi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 39 -



Banto Provincia del Resquen S.A. Estepandente S.A. (OSTOCEM) Resquen Capital República Argentina 154 9 207 440600 Wellen Den Coman CEOP 709 1118

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### Estructura de manejo de riesgos

La Gerencia Ejecutiva de Riesgos y Protección de Activos es la estructura definida por el Directorio como la encargada de "Dirigir la gestión de Riesgos". Esta Gerencia Ejecutiva tiene a su cargo actualmente las Gerencias de: Riesgos y Protección de Activos; y los Departamentos de: Gestión de Recupero y Prevención de Fraudes. Específicamente, dentro de la estructura mencionada, la Gerencia de Riesgos es la encargada de diseñar, implementar y controlar el sistema de gestión integral de riesgos.

Además de la estructura antes citada, el Directorio ha constituido diversos comités a fin de gestionar, monitorear y controlar los distintos riesgos a través de distintos comités. A continuación, se incluye la denominación de los más relevantes en términos de riesgos, con un detalle de sus funciones:

- Comité de Gestión de Activos y Pasivos: procura una gestión de activos y pasivos que permita cumplir con las estrategias y políticas aprobadas, asegurando un adecuado nivel de rentabilidad, liquidez y solvencia.
- Comité Estratégico: formula y propone las estrategias de la Entidad, tenlendo en consideración la situación presente y proyectada del entorno que impactan en forma directa en los negocios del Banco, todo ello en el marco de la misión y visión institucional del mismo; realizando el seguimiento del cumplimiento de los presupuestos de gastos, las proyecciones de negocios y el portafolio de proyectos, determinando las acciones a ejecutar para remediar posibles desvíos y/o reconducir los objetivos estratégicos.
- Comité de Protección de Usuarios de Servicios Financieros: veía por la aplicación de una adecuada protección de los usuarios de servicios financieros en las distintas gestiones desarrolladas por el banco, realizar el seguimiento de las actividades de los distintos niveles de la entidad involucrados en el proceso Interno de protección de estos usuarios, a efectos de dar cumplimiento a las normas que regulan las operatorias que involucran las prestaciones a los mismos, como así también contribuir a la mejora del mencionado proceso, y verificar el adecuado análisis de las causas generadoras de los eventos de reclamos y las acclones correctivas de dicha situación y las preventivas para evitar su repetición.
- Comité de Auditoría BCRA: tiene a su cargo las gestiones que permitan asegurar el correcto funcionamiento de los sistemas y procedimientos de control interno de la Entidad, conforme a los lineamientos definidos por el Directorio. Asimísmo, este Comité, aprueba el Plan Anual de la Auditoría Interna, revisa su grado de cumplimiento y analiza los estados financieros anuales y trimestrales de la Entidad, los informes del auditor externo, la información financiera pertinente y los informes de la Comisión Fiscalizadora.
- Comité de Control y Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo: tiene a su cargo planificar, coordinar y velar por el cumplimiento de las políticas que en la materia establezca el Directorio. Asimismo, el Comité asiste a la Entidad respecto de la inexistencia o detección, en tiempo y forma, de operaciones susceptibles de ser sospechadas como procedentes de lavado de dinero proveniente de actividades ilícitas en el marco de las normas del BCRA y de la Unidad de Información Financiera (UIF).
- Comité de Finanzas: es responsable de definir las estrategias financieras y de administración de la tesorería, vigilar sus distintas posiciones y aprobar operaciones autorizadas, en el marco de las políticas y los niveles de riesgos aprobados y la normativa aplicable.
- Comité de Negocios: entender en el desarrollo, implementación y comercialización de productos y servicios, alineados a la estrategia comercial y de expansión del Banco y, consecuentemente, en la definición y aprobación de nuevos productos, servicios y /o reformulación de los existentes.

- Comité de Créditos: entender en el seguimiento, aprobación / recomendación del otorgamiento de financiamiento, refinanciamiento, quitas y/o restructuración de deudas a clientes (tanto individuos como empresas), velando por el cumplimiento de las políticas delegadas y las normas y procedimientos vigentes.

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Director

Makia E. Wichel P/Comision Fiscalizadora Contactor Público – U.N/COMA C.P.C.E.N TO V FO 195 lejandro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi
P/Comisión Fiscalizado

- 41 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Barneo Provincio del Mastrotta S.A. Independencia SQ (06)00C2E) Handings Ca República Argentina (54 9 29) **400**00 www.bon.com.ar

#### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

- Comité de Riesgos: entender el proceso de gestión integral de todos los riesgos significativos, velando por el cumplimiento de las políticas vigentes en la materia.

La Entidad ha implementado un proceso de gestión integral de riesgos conforme a los lineamientos sugendos por las Comunicaciones "A" 5398 y modificatorias, encontrándose en línea adicionalmente con las buenas prácticas bancarias recomendadas por el Comité de Basilea.

En este sentido la Gerencia de Riesgos tiene a su cargo la gestión integral de los riesgos que afronta la Entidad, actuando de manera independiente respecto de las áreas de negocios.

Por otra parte, el Comité de Riesgo, se encuentra integrado por tres miembros del Directorio, el Gerente General, el Gerente Ejecutivo de Riesgos y Protección de Activos y el Gerente de Riesgos. Este Comité tiene como objetivos principales proponer al Directorio la estrategia para la gestión de riesgos de mercado, tasa, liquidez y crédito, entre otros, así como los límites globales de exposición a dichos riesgos. Asimismo, toma conocimiento de las posiciones de cada riesgo y del cumplimiento de las políticas.

La gestión de los riesgos de la Entidad está dentro de un proceso de adaptación a las exigencias regulatorias, promovidas por Basilea III y por el BCRA. A través de estos principios rectores se han definido una serle de procedimientos y procesos que permiten identificar, medir y valorar los riesgos a los que está expuesta, slempre buscando la consistencia con su estrategia de negocio.

Los procesos de gestión de riesgos se transmiten a toda la Institución, estando alineados a directrices del Directorio de la Entidad y de la Alta Gerencia que, por medio de Comités, definen los objetivos globales expresados en metas y límites para las unidades de negocio gestoras de riesgos.

El sistema de información para la gestión de riesgos provee al Directorio y a la Alta Gerencia, en forma clara, concisa y oportuna, información relevante referida al perfil de riesgo y las necesidades de capital de la entidad. Esta información incluye las exposiciones a todos los riesgos, incluidas aquellas que provienen de operaciones fuera del balance -es decir operaciones no registradas en el balance de saldos-. Además, la gerencia comprende los supuestos y limitaciones inherentes a las medidas de riesgo específicas.

En base a lo mencionado en el párrafo precedente, el proceso de gestión de riesgos en la Entidad posee como aspectos más destacados:

- Actualización de las Políticas de Gestión Integral de Riesgos, de Riesgo de Crédito, de Riesgo de Concentración, de Riesgos Financieros, de Riesgo de Titulización, de Riesgo Estratégico, de Riesgo Reputacional y de Riesgos no Financieros
- Revisión de los límites de tolerancia al riesgo existentes a partir de la evaluación de los principales riesgos afrontados por la Entidad. Dichos límites son monitoreados periódicamente y los resultados son comunicados al Comité de Riesgo y al Directorio de la Entidad.
- Generación de informes periódicos con el objeto de identificar, medir, monitorear y mitigar los riesgos afrontados por la Entidad y su comunicación al Directorio de la Entidad y a la Alta Gerencia.
- Elaboración del Informe de Autoevaluación de Capital, para el cual se utilizaron métodos avanzados, conforme a los lineamientos de Basilea III, para estimar el Capital Económico requerido por la Entidad para cada uno de los Riesgos significativos identificados.

Preparación y realización de pruebas de estrés para medir escenarios de diversa severidad, a los efectos de evaluar el eventual impacto ante situaciones de tensión y prever acciones de contingencia en la gestión de los

distintos riesgos.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustordo P/Comisión Fiscalizadora

r Pizzi lisentin nte Preside Director

Maria L. Vilthe P/Comisida Fiscalizadora

U.N.COMA. A7.195

Cecilia L. Longhi P/Comision Fiscalizad

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

- 42 -



Batico Pervincia del Hauquin S.A. Independencia 50 (DARUELEZI) Hauquin Capital Republica Repentra 1549 273 400000 Investi lipticomat

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# Sistemas de medición de riesgos y generación de informes

La Gestión Integral de Riesgos se define como un proceso -conjunto de acciones y responsabilidades- que permiten identificar, medir, mitigar y monitorear todos los riesgos a los que está expuesto el Banco.

El proceso comienza con el análisis de la significatividad de los riesgos detectados y finaliza con el desarrollo de modelos de gestión y medición de capital interno para aquellos definidos como significativos.

El Banco ha definido una Política para la Gestión Integral de Riesgos en la que se desarrollan los lineamientos para la administración Integrada de los mismos y cuenta además con políticas específicas por cada tipo de riesgo definido como significativo.

El Directorio evidencia un alto grado de compromiso hacia la consolidación de una cultura orientada a la Gestión de Riesgos, contando con una gerencia especializada (Gerencia de Riesgos), con una asignación específica a esta función, -independiente de las demás Áreas que operan los riesgos- y con un Comité de Riesgos que vela por el cumplimiento de las políticas de gestión de los riesgos. De tal manera el Directorio se garantiza la existencia de modelos de medición de capital, evaluación del grado de exposición de la entidad, el monitoreo de los distintos riesgos a los que se encuentra expuesto el Banco en su operatoria y la recepción oportuna de las alertas relacionadas, lo que le permite la identificación temprana de problemáticas que deben resolverse en distintas instancias de decisión.

La Gestión Integral de Riesgos está sustentada en sistemas de información que permiten generar reportes al Directorio y a la Alta Gerencia respecto del tamaño y composición de las exposiciones, del cumplimiento de los límites para cada uno de los nesgos significativos, y de los desvíos o alertas que se generan a partir de los sistemas de monitoreo implementados, permitiendo un adecuado monitoreo del perfil de riesgos definido por el Directorio.

El alcance de cada uno de los sistemas de gestión -propios de cada riesgo- está definido en función de la dimensión, importancia económica, naturaleza y complejidad de las operaciones relacionadas.

El Banco realiza una evaluación de los riesgos inherentes al momento del desarrollo o participación en nuevos productos o servicios y posteriormente efectúa el monitoreo del comportamiento de los mismos.

También se desarrollan pruebas de estrés como una herramienta complementaria para evaluar el comportamiento de los riesgos conocidos en situaciones adversas pero posibles. A partir de ellos se desarrollan planes de contingencia, que definen claramente la estrategia de acción, líneas de responsabilidad y procesos preestablecidos para cada uno de los escenarios de estrés identificados.

El Directorlo aprueba los límites de tolerancia al riesgo para cada uno de los riesgos significativos identificados, y realiza un monitoreo permanente de sus exposiciones en el Comité de Riesgos.

En la Gerencia de Riesgos se realiza la medición y el monitoreo del cumplimiento de límites. Los excesos detectados o las alertas tempranas, disparan los mecanismos de información al Comité de Riesgos para que se establezcan las acclones de remediación de las causas que dieron origen a los mismos.

El Banco presta especial atención al mantenimiento de un adecuado grado de liquidez que le permite hacer frente a las necesidades financieras de sus clientes, tanto del sector público como del sector privado. Asimismo, procura mantener un adecuado nivel de solvencia para hacer frente a la estructura de negocios actual y su crecimiento futuro.

Carola Pogliano Contadora General

/Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora estor Pizzi Elejandro Visentin Director Presidente

Vliche

- U.N.COMA. V F° 195

omisión (iscalizati

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U: - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 43 -



Banco Provincia del Masquin S.A. Independentia SQ (SESTUZZI) Masquin Capital República Algonida 154 2 229 AUSEID www.bp.r.com.ar 0000 929 1134

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### Concentración de riesgos

La Entidad mantiene un perfil de negocios, relacionado con su Objeto Societario que determina que el banco realiza sus actividades mayormente en la Provincia del Neuquén, representando cierta concentración geográfica tomando como criterio de segmentación al país. Debido a este desarrollo geográfico, también la distribución de la concentración por Actividad Económica responde a la matriz productiva Provincial.

Independientemente de lo dicho el riesgo de concentración de crédito es bajo en relación al capital económico.

Adicionalmente presenta una baja concentración individual, ya que la cartera se encuentra atomizada y con baja exposición a los mayores clientes, representando la cartera de individuos cerca del 71% de los préstamos del Banco. No obstante, existe algún nivel de concentración si se considera por ente pagador, ya que la mayor porción de estos préstamos pertenece a individuos cuyo empleador es el estado provincial. Sin embargo, esta exposición es característica y distintiva de un banco de provincia y se encuentra razonablemente mitigada.

El Riesgo de Concentración del Crédito representa una baja participación sobre el total de los riesgos.

El principal riesgo al que está expuesto la entidad es el riesgo de credito, pero como mencionamos anteriormente el mismo se encuentra mitigado dada la alta participación de préstamos al sector individuos donde se vislumbra una gran atomización.

#### Riesgo de crédito

En este marco se define al Riesgo de Crédito como la posibilidad que el Banco sufra pérdidas y/o disminución del valor de sus activos como consecuencia de que sus deudores o contraparte falten en el cumplimiento oportuno de sus obligaciones o cumplan imperfectamente los términos acordados en los contratos de crédito.

El enfoque de gestión del riesgo de crédito y las pautas generales para administrar este riesgo, las cuales fijan políticas y prácticas adecuadas, contemplan el objetivo de proteger la liquidez y solvencia, el nivel de tolerancia al riesgo establecido y la capacidad para enfrentar situaciones de estrés.

El Banco en base a sus valores, ética y transparencia, tuvo en consideración en la formulación del enfoque del sistema de gestión del riesgo de crédito, su estructura organizacional, las líneas de negocio clave definidas en su Plan de Negocios, los productos y la diversidad del mercado en el que opera.

La estrategia de créditos se centra en estos cuatro pilares:

- · Atomización de crédito,
- · Diversificación de sectores,
- · Volúmenes de financiación bajos/medios,
- Atender primordialmente las necesidades crediticias de los individuos y de las pequeñas y medianas empresas que operan en la región.

El riesgo de crédito es monitoreado por el departamento de riesgo de crédito de la Entidad. Es responsabilidad de ese sector definir, desarrollar e implementar las herramientas y modelos que permitan identificar, medir, monitorear y mitigar el Riesgo de Crédito, debiendo informar a la Gerencia de Riesgos, los desvíos respecto de los niveles de tolerancia aprobados.

El Departamento de Riesgo de Crédito realiza un seguimiento individual de la cartera comercial efectuando periódicamente una clasificación subjetiva basada en el análisis de la capacidad de repago del cliente y de la fortaleza patrimonial del mismo. De esta manera el departamento de Riesgo de Crédito mantiene información actualizada respecto de la situación de cada gliente.

Para el resto de la cartera de empresas se ha desarrollado una herramienta de evaluación del riesgo basado en un sistema de rating, que agrupa properes con similar riesgo de crédito. Este rating pondera en los niveles de

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora éstor Pizzi Director

COMA:

L. Vilche

misión Fiscalizadora

Cedila L. Longhi
P/Comisión Fiscalizadori

eiandrollVisentin

Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18



Barco Provincia del Mesquen S.A. ndeness sq (CATOLICATI) Neugl (54 9 299 AID600 0300 YZZ 1338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

asignación de límites tanto global como por productos. Esta herramienta está totalmente automatizada para clientes calificados por screening como para los clientes pymes. Este segmento se monitorea permanentemente.

Según el monto y tipo del préstamo, el comité de créditos es el encargado de analizar y de aprobar, dentro de sus facultades. En caso de que supere sus facultades el Comité analiza y propone al directorio aprobar o no el préstamo.

La Banca Personas cuenta con una herramienta de precalificación que define al sujeto de crédito y le asigna el mix de productos y sus límites correspondientes, basado en la relación cuota ingreso de cada individuo y en el nivel de riesgo de cada cliente. Para realizar este análisis se utiliza una herramienta de scoring crediticio lo que permite segmentar la cartera a nivel de riesgo y definir sus límites crediticios basados en ello. Esta cartera es la de mayor relevançia en la entidad y se monitorea permanentemente a nivel agregado (por cartera, línea, sucursal, segmento de riesgo, etc.).

Las políticas de la Entidad en la materia establecen que únicamente casos especiales pueden ser calificados mediante la utilización de medios no automáticos, requiriéndose la intervención de distintos niveles de aprobación en función del monto de la asistencia a acordar. Una vez otorgado el préstamo, cada cliente es clasificado según un mismo patrón. La clasificación se refiere a la calidad de los clientes y se vincula con lo establecido por la normativa del BCRA sobre "Clasificación de deudores y previsiones mínimas por riesgo de incobrabilidad".

La Entidad clasifica la totalidad de sus financiaciones en cinco categorías de riesgo, dependiendo del grado de riesgo de incumplimiento en el pago de cada préstamo.

A continuación, se mencionan las clases que utiliza la Entidad, detallando las características según corresponda a cada una de ellas:

## Clasificación de deudores

La clasificación de los deudores de la Entidad consta de 5 categorías que implican diferentes niveles de previsionamiento, considerando además las garantías que respaldan las respectivas operaciones. Dichas clasificaciones son colocadas por la Entidad en base a evaluaciones objetivas o subjetivas, dependiendo de la cartera en la que se encuentre cada deudor.

#### Cartera de Banca Personas:

El criterio utilizado en la clasificación de los deudores correspondientes a la cartera de préstamos de consumo y comercial asimilable a consumo, se basa en una evaluación objetiva, considerando el cumplimiento actual del deudor, en función a los días de atraso, conforme se detalla a continuación:

Situación	Días de mora
1	Hasta 31
2	32 hasta 90
3	91 hasta 180
4	181 hasta 365
5	Más de 365

Esto se encuentra alineado a lo exigido por el BCRA en la sección 7.2 del texto ordenado de las normas de clasificación de los deudores de la cartera para consumo o vivienda.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

for Pizzi Óirector

Malval, Viiche e/Comistón Fiscalizadora ntador diblica - UN COMA.

andro Visentin Presidente

Conghi Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRE R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 45 -



Banco Provincia del Remotos SA. Independencia SQ. (RSOUTE/SB) Neusquis Capital Sepúblico Argentina 154 9: 273 AGESTO Innov Ripturosas Sepúblico ST. 1338

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### - Cartera Banca Corporativa

De acuerdo con lo exigido por el BCRA en sección 6.5 del texto ordenado de las normas de clasificación de los deudores de la cartera comercial, la clasificación de los deudores de la presente cartera se basa en una evaluación subjetiva en donde se analiza la situación patrimonial y financiera actual y futura del deudor, en base a un análisis integral del mismo, considerando su flujo de fondos, estados financieros, ventas post balance, cumplimiento de sus obligaciones en esta y otras entidades financieras, entre otros.

Esta entidad ha optado por aplicar las previsiones mínimas establecidas, teniendo en cuenta el perfil de riesgo, tamaño y complejidad de sus operaciones. Cabe destacar, que a partir de julio 2020 se adoptó como política la constitución de previsiones adicionales a fin de generar una mayor cobertura sobre la cartera irregular. y se aplicará para mantener el ratio de cobertura (previsiones / cartera irregular) dentro de un umbral que va desde el 95% al 130%, en sintonía con los indicadores del grupo de bancos privados extranjeros, que son los que presentan un mayor ratio de Cobertura.

La Entidad tiene como objetivo mantener una política de previsiones facultativas que -cumpliendo las previsiones mínimas requeridas por el BCRA- permita converger a dichos criterios que resultan más representativos del comportamiento de los usuarios de crédito.

En el marco de la Comunicación "A" 7659 del BCRA, la Entidad optó por prorrogar la aplicación del cálculo de Perdida Esperada según punto 5.5 de la NIIF 9, es por ello que a partir del 1º de enero de 2024 la Entidad implementará el cálculo de Perdida Esperada y de corresponder, constituirá la diferencia respecto de las previsiones aplicando el método de prorrateo en 5 años que se le presentó como opción a las entidades categorizadas como "B".

#### Financiamiento al Sector Público no financiero

Esta entidad mantiene un bajo nivel de exposición en cuanto al financiamiento al sector público respecto de la cartera total de financiaciones, así como también dentro de los límites normativos: 50% de la RPC del Banco para el financiamiento al Sector público Nacional, el 25% para cada Jurisdicción Provincial, el 3% para cada jurisdicción municipal y el 15% considerando el sector municipal en su conjunto. El total de financiamiento al sector público considerando los tres niveles no puede superar el 75% de la RPC del banco ni el 35% del total de sus activos. Los mismos se exponen a continuación:

			SECTOR	PUBLICO			
NACIONAL	Limite - 50%	PROVINCIAL	Limite - 25%	MUNICIPAL	Limite - 15%	TOTAL	Limite - 75%
8.593.135	15.231.786	3.125	7.615.893	105	4.569.536	8.596.365	22.847.679
Pro	omedio mensua	al de saldos	diarios de fin	anciaciones (	comprendidas	5.874.281	 La
	Limita ni	- 6123d	el T.O. Financ	lamiento al S	Sector Público	54.702.32	5 35%

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Nestor Pizzi Director

María H Vilche P/Zomisróg Piscalizationa Contador Público F U.N.COMA. jandro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora - 46 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Sanco Provincia del Rosquin S.A. Independencia SQ (CSSUSZII) Hesquin Copial Depolitica Asponina 154 9 270 AFFED www.bprc.com.u (COC) 979 3338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# Manejo del riesgo crediticio en inversiones en activos financieros:

En los productos de la Banca Inversión se aplican, previo a la aprobación, un set de reglas de colocación aprobadas por el Directorio, las que fueron traducidas en límites individuales. Por otra parte, el Directorio, a propuesta del Comité de Riesgos, fija límites globales para cada uno de los productos de la Banca de Inversión.

Luego, previo a cada operación de inversión se verifica el cumplimiento de tales regias que es tratado como insumo en la decisión del Comité de Finanzas.

Asimismo, el banco desarrolló una herramienta de cuantificación del riesgo de crédito para Entidades Financieras, que nos permite definir un rating de calificación y clasificación para poder operar en productos de corto, mediano y largo plazo con las mismas.

A continuación, se detalla el porcentaje de exposición por emisor calculado sobre el total de los activos financieros expuestos en el Anexo P "Categorías de Activos y Pasivos financieros" de los presentes estados financieros:

Titulo	Emisor	Porcentaje 2022	Porcentaje 2021
Letras del BCRA y Operaciones de pase por el BCRA	BCRA	89,81%	96,90%
Certificados de Participación en Fideicomisos Financieros	Sector Privado	0,16%	0,17%
Títulos públicos emitidos por el Estados Nacional	Estado Nacional	8,25%	0,61%
Títulos públicos emitidos por el Estados Provincial	Estado Provincial	1,78%	2,63%

La Entidad busca mantener adecuados niveles de liquidez, por lo que mantiene una alta participación en títulos emitidos por el BCRA y en menor medida otros instrumentos líquidos como ser Títulos Públicos, Fideicomisos Financieros y Underwritings. La participación de estos dos últimos, dentro de los presentes estados financieros es baja y la Entidad tiene como política invertir en activos con calificaciones de riesgo AA o superior, por lo que mantiene un perfil de riesgos acotado. Asimismo, las inversiones en estos títulos tienen una duración baja por lo que se pueden realizar en un plazo corto de tiempo. Además, el banco posee límites de concentración para este tipo de productos a fin de mitigar la exposición por contraparte.

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. Al 31 de diciembre de 2022, el 100% de dicho riesgo se encuentra concentrado en la República Argentina.

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Alejandro //Isentin Presidente

ter Pizz

Sirector

P/Comisjon

Cecilia L. Longh P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRE R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII. F° 189

- 47 -



Sance Provincia del Mesqueta S.A. Independencia SQ, (CARCELES) Hestipota Capital Republica Angenicia 154 7: 229 4408800 www.bpin.com.ar COCO 979: 3138

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

A continuación, se muestra un análisis de los préstamos γ otras financiaciones del sector privado no financiero (antes de previsiones) de la Entidad por actividad, antes y después de considerar las garantías recibidas:

Principales industrias	Exposición máxima bruta 31/12/2022	Exposición máxima neta 31/12/2022(1)
Agropecuario	393.078	308.580
Comercio	3.102,751	2.223.745
Construcción	2.538.579	1.220.576
Industria y minería	2.577.334	1.653.978
Personas físicas no comprendidas en otros apartados	33.602.781	32.638.997
Servicios	5.368.126	3,071.857
TOTAL	47.582.649	41.117.733
	Exposición máxima bruta 31/12/2021	Exposición máxima neta 31/12/2021(1)
Principales industrias Agropecuario	515.760	367.512
Comercio	4.367.647	3.217.732
Construcción	1.899.115	1.170.148
Industria y minería	2.452.520	1.575.022
Personas físicas no comprendidas en		
otros apartados	41.020.954	
Servicios	<u>6,177,375</u>	4.240.879
TOTAL	56,433,371	50,568,463

Adicionalmente, se muestra la determinación del monto máximo de riego crediticlo que surge de los activos financieros de la Entidad, por rubro.

Préstamos y otras financiaciones	Exposición máxima bruta 31/12/2022 47,582.649	Exposición máxima neta 31/12/2022(1) 41.117.733
TOTAL	47.582.649	41.117.733
Préstamos y otras financiaciones	Exposición máxima bruta 31/12/2021 56.433.371	Exposición máxima neta 31/12/2021(1) 50.568.463
TOTAL	56.433.371	50.568.463

(1) Se obtiene de deducir de la "Exposición máxima bruta" los importes de las garantías recibidas por las financiaciones y otras mejoras crediticias.

Adicionalmente, en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" de los presentes estados financieros, se exponen las previsiones por riesgo de incobrabilidad al inicio y al cierre del ejercicio, mostrando además los aumentos, desafectaciones y aplicaciones.

- 48 -

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora miria ... vijche Extomisión Fiscalizadora Entador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N T9V F° 195 Cecilia L. Longiil P/Comisión Fiscalizadora

ejandro Visentin

Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Banco Provincia del Planqués S.A. Independencia SI, (Q6)OCC29) Neurodo Copilal Hepablica Azgentina (S& 9 299 44360) WAY DOUTOUT C2CC 707 1334

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

# Garantías colaterales y otras mejoras crediticias

El monto y tipo de garantía exigida por las financiaciones otorgadas depende de una evaluación del riesgo de credito de la contraparte. Las pautas se implementan según la capacidad de aceptación de los tipos de garantía y los parámetros de valuación.

Los principales tipos de garantías obtenidas son los siguientes:

- Cauciones de depósitos a plazo fijo en la Entidad,
- Efectivo,
- Cheques de pago diferido,
- Hipotecas sobre bienes inmuebles y prendas sobre bienes de particulares.
- Avales otorgados por Sociedades de Garantía Recíproca y Fondos de Garantía de carácter público inscriptos en BCRA.

La Entidad controla los valores de mercado de las garantías para determinar si son adecuadas las previsiones por riesgo de incobrabilidad y solicita garantías adicionales de conformidad con los acuerdos crediticios en cuestión.

Es política de la Entidad disponer de las mencionadas garantías con el fin de reducir o cancelar los saldos pendientes de cobro.

Cheques de pago diferido Hipotecas sobre inmuebles Prendas sobre vehículos y/o maquinarias	31/12/2022 625.086 1.657.746 2.084.966	31/12/2021 422,388 1,827,086 652,134
TOTAL	4.367.798	2.901.608

#### Calidad de préstamos por sector

La Entidad administra la calidad de los préstamos mediante calificaciones establecidas por el BCRA, y determina su deterioro de acuerdo a la normativa vigente. A continuación, se detalla los préstamos de la entidad en función a su situación y deterioro, agrupados por líneas y por situación de acuerdo a las normas del BCRA vigentes.

	No atrasados ni de Situación	teriorados	Atrasados no det Situación	eriorados		eriorados tuación		31/12/2022
	•	7	1	2	3	4	5	
Banca Corporativa	10,976,525 23,563,630	10.901 485.465	1,418.207 9,096.827	50.091 425.717	12.110 537.957	46.540 511.013	156.432 291.234	12.670.806 34.911.843
Banca Individuos TOTAL	34.540.155	496.366	10.515.034	475.808	550.067	557.553	447,666	47.582.649

	No atrasados ni de Situación	teriorados	Atrasados no det Situación	eriorados		terlorados Situación		31/12/2021
	1	2	1	2	3	4	5	
Banca Corporativa	11.480.224 27.722.111	85.497 545.373	1.442.237 11.572.762	114.390 497.438	62.764 888.672	184.765 1.280.773		
Banca Individuos TOTAL	39.202.335	630.870						56.433.371

ncuentran atrasados ni deteriorados. Los restantes activos financieros

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Vilche Mària i P/Compsión Fiscalizadora co – J.N.COMA. Contador Fº 195

jendro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizador

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

Gulilermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 49 -



Banco Provincia del Mesquito S.A., Independençia SQ. (CARRELES) Mesquan Capital República Argentina 155 7 207 400800 www.bpn.comaa 6000 907 3738

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

La Entidad expone en el Anexo B "Clasificación de préstamos y otras financiaciones por situación y garantías recibidas" de los presentes estados financieros la apertura de los préstamos y otras financiaciones por situación y parantías recibidas.

Análisis por antigüedad de los préstamos en mora, pero no deteriorados (en días)

	Atrasados no deteriorados				
	Hasta 30	Entre 31 y 60	Entre 61 y 90	Más de 90	31/12/2022
Banca Corporativa	1.427.921	32.588	7.789	-	1.468.298
Bança Individuos	9.254.585	160.711	<u> 107.248</u>		9.522.544
TOTAL	10.682.506	193.299	115.037	-	10.990.842
			31/12/2021		
	Hasta 30	Entre 31 y 60	Entre 61 y 90	Más de 90	D1/ 11/ 10m2
Banca Corporativa	1.475.477	67.365	13.784	-	1.556.626
Banca Individuos	11.796.628	162.865	110.709		12.070.202
TOTAL	13.272.105	230.230	124.493	-	13.626.828

#### Riesgo de liquidez

Se entiende como Riesgo de Liquidez, a la posibilidad de que una entidad financiera no pueda fondear los incrementos de sus activos y cumplir con sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, sin incurrir en pérdidas significativas.

Los componentes del riesgo de liquidez son:

- <u>Liquidez de fondeo:</u> se entiende por riesgo de liquidez de fondeo, a que una entidad financiera no sea capaz de hacer frente eficientemente a flujos de fondos previstos e imprevistos, corrientes y futuros, así como a aportaciones de garantías resultantes de sus obligaciones de pago, sin que sean afectadas sus operaciones diarias o su situación financiera.
- <u>Liquidez de Mercado</u>; se entiende por riesgo de liquidez de mercado a que una entidad financiera no pueda compensar o deshacer fácilmente una posición a precios de mercado, a causa de que los activos que la componen no cuenten con un mercado secundario suficiente o por alteraciones en el mismo.

La Entidad cuenta con políticas en materia de liquidez, las que se basan en gestionar el fondeo y las inversiones financieras de acuerdo con los objetivos de rentabilidad, solvencia, liquidez y en línea con la gestión integral de Riesgos Financieros, optimizando el Balance entre riesgo y retorno, de acuerdo a los escenarios en los que se desempeñe.

A fin de mitigar este riesgo, la Entidad mantiene en su portafolio inversiones de alta calidad y tiene como objetivo diversificar sus fuentes de fondeo, para ello, ha establecido límites los cuales se tratan y monitorean dentro del Comité de Riesgos y del Comité de Finanzas. Cabe destacar que la Entidad es agente financiero de la provincia y además cuenta con un nivel atomizado de clientes.

En cuanto a las herramientas, se ha desarrollado un set de indicadores que permiten realizar una medición y control de este riesgo. Además, se hamadesarrollado análisis de GAP y de estimaciones de estabilidad en cuanto al fondeo

a la vista.

- 50 ·

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Market Miche

trector

P/Coxisión Fiscalizadora optador Público – U.N.COMA C.P.C.EM T° V F° 195 Decision

Pres

ejandro Visentin

Cecilia L. Longhi / P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18



Batico Provincia del Braquen S.A. Independentes SQ. (QSQOCE2B) Hauquen Capital Beptiblica Angentina (SAS 2273 AUSEED) Vanive Bipt.comair Octor 273 3138

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Activos: se mantendrá una cartera de activos de alta liquidez principalmente en inversiones emitidas por el Banco Central de la República Argentina.

Pasivos: a fin de minimizar los efectos no deseados de situaciones de iliquidez provocadas por el eventual retiro de depósitos y cancelaciones de préstamos interfinancieros tomados, la Entidad tiene como objetivo diversificar las fuentes de fondeo manteniendo una alta atomización de depositantes. Dentro de los objetivos de depósitos se pueden mencionar:

- a) Dar prioridad a la captación de depósitos minoristas con la finalidad de tener cartera atomizada, evitando el riesgo de concentrar la cartera en pocos inversores.
- b) No deben captarse certificados de depósitos superiores al 5% del total de depósitos.
- c) Los fondos provenientes de la cuenta corriente del sector público son mitigados con inversiones de alta calidad y corto plazo.
- d) Es prioridad del Banco mantener una diversificación no solo de clientes sino también de productos por lo que obtiene una gran cantidad de cuentas corrientes, plazo fijo y cajas de ahorro haberes.

Asimismo, la Entidad ha implementado una serie de herramientas de medición y control del riesgo, incluyendo el monitoreo regular de los gaps de liquidez, diferenciado por moneda, así como diversos ratios de liquidez, incluyendo liquidez amplia, acida, activos líquidos sobre el total de depósitos, participación de depósitos con costo sobre el total de depósitos, entre otros.

La Gerencia de Riesgos monitorea en forma periódica el cumplimiento de los diversos límites establecidos por el Directorio relacionados con el riesgo de liquidez, los cuales comprenden niveles de liquidez mínima, niveles máximos admitidos de concentración por tipo de depósito y por tipo de cliente, entre otros.

La Entidad cuenta con políticas en materia de liquidez, las cuales tienen como objetivo administrar la misma en forma eficiente, optimizando el costo y la diversificación de las fuentes de fondeo, y maximizando la utilidad de las colocaciones mediante un manejo prudencial que asegure los fondos necesarios para la continuidad de las operaciones y el cumplimiento de las regulaciones vigentes.

En caso de producirse una crisis de liquidez, la Entidad contempla dentro de su plan de contingencia, las siguientes acciones:

- a) Venta de los activos de alta liquidez
- b) Operaciones de pases pasivos con el BCRA con activos emitidos por esa institución que la Entidad mantiene en cartera;
- c) Restringir la compra de activos fijos;
- d) Securitizar la cartera de préstamos o emitir una obligación negociable;
- e) Limita el otorgamiento de nuevas asistencias crediticias; y

f) Solicita asistencia financiera del BCRA por iliquidez. La normativa vigente del BCRA establece los criterios para el otorgamiento de asistencia financiera a las entidades financieras en los casos de problemas de iliquidez.

- 51 -

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustoniao P/Comisión Fiscalizadora Néstor Pizzi Director

March C. Viiche emisión Fisaalizadora ior Buarco – V.N.COMA. ejandro Visentin Presidente

Geeilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Bistro Provincia del Reiopoto S.A., pudopordopolo 50, postrocción Neuqueta Capital Republica Appendina 154 9 200 460600 www.bpn.com.ar 0000-000 11138

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

La siguiente tabla muestra los ratios de liquidez durante los ejercicios 2022 y 2021, que surgen de dividir los activos líquidos netos que consisten en efectivo y equivalentes, sobre el total de depósitos.

	31/12/2022	31/12/2021
Promedio durante ejercicio	86,36 %	79,53 %
Mayor	89,03 %	82,68 %
Menor	84,35 %	76,17 %

La Entidad expone en el Anexo D "Apertura por plazos de préstamos y otras financiaciones" y en el Anexo I "Apertura de pasivos financieros por plazos remanentes" de los presentes estados financieros las aperturas, por vencimiento, de los activos y pasivos financieros, respectivamente.

El siguiente cuadro expone la apertura por vencimientos contractuales considerando los montos totales a su fecha de vencimiento de las responsabilidades eventuales de la Entidad:

A modo de ejemplo, se exponen en el siguiente cuadro las responsabilidades eventuales:

	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	1 a 5 años	31/12/2022
Adelantos y créditos acordados no	-	17	2.153	698	189.561	192.429
utilizados Garantías otorgadas	-			266		266
TOTAL		17	2.153	964	189.561	192.695
	Hasta 1 mes	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12. meses 1	a 5 años	31/12/2021
Adelantos y créditos acordados no	390	43	•	810	161.499	162.742
utilizados Garantías otorgadas						<u>-</u>
TOTAL	390	43	<u></u>	810	161.499	162.742

#### Riesgo de mercado

Es la posibilidad de sufrir pérdidas, en posiciones dentro y fuera de balance, a raiz de fluctuaciones adversas en los precios de mercado de diversos activos.

Se destaca como Riesgo de Precio, las acciones, los instrumentos financieros cuyo valor dependa de las tasas de interés y demás instrumentos financieros registrados en la cartera de negociación.

El Banco cuenta como política de inversión mantener sus títulos a vencimiento por lo que no contempla este tipo de riesgo en el portafolio. No obstante, con el fin de monitorear y controlar el riesgo se elaboran distintos análisis como por ejemplo valor de mercado, valor a riesgo, monitoreo de volatilidades, etc.

#### Riesgo de Tasa de Interés

Es la posibilidad de que se produzcan cambios en la condición financiera de la entidad, como consecuencia de fluctuaciones en las tasas de interés pudiendo esto tener efectos adversos en los ingresos financieros netos del

banco y en su valor económico.

- 52 -

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Marie L Vilche /Comisión Fisoalizadora ado Púplico V. N.COMA. Cecilla L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

ejandro Visentin

ente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Barro Provincia del Heretado S.A. dependencia 50, CARROLLES HOUSEN Capital ica Argentini 151 2 222 403633 м.bра.com2 CECC 975 1538

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Para la gestión de este riesgo se utilizan diversas herramientas entre las más significativas son el GAP de Tasa de interés, el GAP por valor económico y el Modelo Estandarizado según BCRA. El primero se utiliza para medir la sensibilidad al margen financiero ante cambios en las tasas de interés y el segundo y tercero para medir los impactos en el valor económico.

El responsable de riesgos financieros participa activamente en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos y en el Comité de Riesgos con el fin de evaluar los impactos en el Balance ante variaciones en la tasa de interés y su monitoreo en función de los límites establecidos.

Los principales enfoques para evaluar este riesgo son:

- Enfoque de ingresos financieros netos: donde la entidad ha desarrollado un modelo de GAP entre activos y pasivos con el fin de realizar un análisis de la incidencia de un cambio en la tasa de interés en los ingresos previstos. Los análisis realizados se basan en diferentes cambios en las tasas de interés, así como también en la volatilidad que la misma presentan.
- Enfoque de valor económico: en este caso se busca reconocer los cambios en las tasas de interés para entender cómo afectan el valor económico de los activos, pasivos y las posiciones fuera de balance. Así el valor económico se determina por el valor presente de los flujos de fondos esperados de la entidad. Este enfoque brinda una visión más integral de los efectos potenciales de largo plazo provenientes de variaciones de las tasas. Se utiliza el modelo estandarizado definido por el BCRA en el T.O. "Lineamientos para la Gestión de Riesgos para Entidades Financieras" punto 5.4., en el cual se calculan las pérdidas comparando el valor económico en el escenario base con el valor económico en diferentes escenarios de perturbaciones de la curva de tasas de interés según lo establecido por la

El BCRA definió un modelo estandarizado para el cálculo de riesgo de tasa de interés que mide las variaciones en el valor económico del patrimonlo. El modelo consiste en estimar el valor económico en un escenario base, descontando el flujo de fondos distribuído en 19 bandas temporales utilizando la curva de tasas libre de riesgos publicada por el BCRA.

Una vez obtenido el EVE del escenarlo base, se calcula el valor económico del patrimonio en diferentes escenarios de perturbaciones de tasa de acuerdo a lo establecido en el punto 5.4.5.:

- 1. Desplazamiento paralelo hacia arriba (+400 p.b.)
- 2. Desplazamiento paralelo hacia abajo (-400 p.b.)
- 3. Empinamiento de la curva
- 4. Aplanamiento de la curva
- 5. Perturbación de la tasa de corto plazo al alza (+500 p.b.)
- 6. Perturbación de la tasa de corto plazo a la baja (-500 p.b.)
- 7. Perturbación de la tasa de largo plazo al alza (+300 p.b.)
- 8. Perturbación de la tasa de largo plazo a la baja (-300 p.b.)

El Δ EVE resulta de restar el EVE de cada escenario de perturbación al del escenario base y se toma como exigencia el que arroja la mayor pérdida:

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustongs P/Comisión Fiscalizadora

a L. Vilche Riscalizadora PComusi Contador Púdlico U.N.COMA. C.P.C.E.NT

Alejandro isentin Presidente

Cecilia I. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

> Gulliermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

- 53 -



Banco Provincia del Resignin S.A. Ridepondencia SR, (OSSOCIA) Nouqueb Capital República Aspendia 154 9 207 482600 Inner Ripo coman 0000-929 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Desplazamientos de Tasa	1	Alza (en miles de pesos)	Baja (en miles de pesos)	Diferencia respect miles de r	
Paralelo	400pbs	27.102.310	27.635.404	263.005	(270.089)
Corto	500pbs	27.079.719	27.656,576	285.596	(291.261)
l   Largo	300pbs	27.338.870	27,392,483	26.445	(27.168)
Empinamiento		27.529.559	27.152.116	154.244	(213.199)
EVE 0	27.365.315				

Decard Barriera	285.596
Pérdida Máxima	200.090

#### Riesgo de cambio de moneda extraniera

La Entidad está expuesta a las fluctuaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera prevalecientes en su posición financiera y flujos de efectivo. La mayor proporción de activos y pasivos que se mantienen corresponden a dólares estadounidenses.

La posición en moneda extranjera comprende los activos y pasivos que se reflejaron en pesos, al tipo de cambio al cierre de las fechas indicadas. La posición abierta de una institución comprende los activos, pasivos y cuentas de orden expresadas en la moneda extranjera en la que la institución asume el riesgo. En el caso de BPN, la posición es activa con lo cual es sensible a una baja en la cotización.

Las transacciones en moneda extranjera se efectúan a las cotizaciones de tipo de cambio de la oferta y la demanda. La posición abierta de la Entidad expresada en pesos por moneda se puede observar en el Anexo L "Saldos en moneda extranjera" de los presentes estados financieros.

Con relación a la exposición a los movimientos del tipo de cambio, los resultados de una devaluación / revaluación sobre la posición activa neta de la Entidad en dólares, moneda significativa de la posición expuesta en el Anexo mencionado, son los siguientes:

	Campio en tipos de canibio		
Análisis de sensibilidad	(%)	2022	2021
Devaluación del peso ante la moneda extr	ranjera 5	(19.727)	(22.489)
Devaluación del peso ante la moneda exti	1/1	(39,454)	(44.978)
	5	19.727	22.489
Revaluación del peso ante la moneda extr	ranjera . 10	39.454	44.978
Revaluación del peso ante la moneda exti	ranjera **	35.434	441370

#### Riesgos no financieros

Dentro de estos riesgos el Riesgo Operacional es el más significativo y se define como el riesgo de pérdida resultante de la inadecuación o fallas de los procesos internos, de la actuación del personal y/o de los sistemas internos, o bien aquellas que sean producto de eventos externos. Esta definición incluye al Riesgo Legal pero excluye al Riesgo Estratégico y al Riesgo Reputacional.

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora n Pizzi Alejandre Visentin ector Presidente

Secilla L. Longhi
P/Comisión Fiscalizadori

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provincio del Matrioto SA. Independencia SD. (CRAULLES) Metapion Capital República Aspositia 1549 2707 400550 www.bpn.comas CROS 997 3338

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

En ese marco, el riesgo legal -que puede verificarse en forma endógena o exógena a la Entidad- comprende, entre otros aspectos, la exposición a sanciones, penalidades u otras consecuencias económicas y de otra indole, por incumplimiento de normas y obligaciones contractuales.

Por otra parte, la Entidad ha implementado un sistema de gestión del riesgo operacional que se ajusta a los lineamientos establecidos por el BCRA en la Comunicación "A" 5398 y modificatorias, y mediante la Comunicación "A" 5272 se estableció una exigencia de capital mínimo bajo este concepto, con vigencia a partir del 1º de febrero de 2012.

El Banco evalúa todos los procesos del negocio y procesos de apoyo.

Para cada uno de los procesos de negocios y procesos de apoyo ejecutados por la entidad o ante el lanzamiento de un nuevo producto, servicio o proceso, se evalúan los riesgos operacionales a los que se encuentra expuesta la entidad.

La identificación del riesgo operacional es realizada por cada Dueño de Línea de Negocios quién, por su experiencia, identifica los riesgos en las operaciones que están asociados a cada uno de los procesos y subprocesos de los que es responsable. Para ello utiliza las herramientas definidas para la Gestión de Riesgo Operacional. En este proceso, el Departamento de Riesgos no Financieros acompaña en todo momento validando la evaluación realizada. Cabe destacar, que este departamento se encuentra dentro de la Gerencia de Riesgos.

Este proceso es continuo porque se va alimentando de la identificación de nuevos riesgos, o por la ocurrencia de eventos de pérdida por riesgos no autoevaluados o nuevos riesgos por el desarrollo de nuevos productos/negocios o ante la implementación de nuevas tecnologías.

También en relación al Riesgo Tecnológico, se realiza el proceso de "Análisis y Gestión de Riesgos Tecnológicos". Esta metodología está enmarcada en el Procedimiento: "Metodología de Revisión y Análisis de Riesgo de Tecnología Informática", entendiendo como tal a la ejecución de un proceso sistemático para determinar si los riesgos identificados y la exposición a los mismos, calculados en etapas anteriores, se mantienen vigentes. Lo anterior, en un todo alineado con lo exigido por la normativa vigente del BCRA, a través de su Com. "A" 4609 y modificatorias y a la Política de Riesgo Operacional, en su punto de Evaluación y Administración de Riesgos Informáticos.

# 28. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTIA DE LOS DEPOSITOS BANCARIOS

Según lo dispuesto por la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95 se creó el Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de los depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la Ley de Entidades Financieras. Asimismo, se dispuso la constitución de SEDESA con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos (F.G.D.). En agosto de 1995 se constituyó dicha sociedad en la que la Entidad no participa del capital social.

Estarán alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituídos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el BCRA, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto Nº 540/95 y los demás que disponga la Autoridad de aplicación. Adicionalmente, mediante la Comunicación "A" 7661 del 22 de diciembre de 2022, el BCRA determinó que a partir del 1 de enero de 2023, la cobertura será de hasta 6.000. Por otra parte, el BCRA dispuso que se excluirán del régimen de garantía, entre otros, a los depósitos realizados por otras entidades financieras, los efectuados por personas vinculadas a la Entidad y los depósitos de títulos valores.

29. ACTIVOS DE DISPONIBILIDAD, RESTRINGIDA

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se encuentran restringidos los siguientes activos de la Entidad:

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustomio P/Comisión Fiscalizadora Maria U. Viiche P/Comision/Fiscal/zadora Contador Pusico V U.N.COMA.

Fº 195

C.P.C.E.N

stor Pizzi

Cécilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

ejandro Visentin

Presidente

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

- 55 -



Banco Provincia del Resquèn S.A., Independencia SQ. (QCOUCEZE) Neseguén Capital República Argentina 155 9 200 400000) Web 901 1186 (200 901 1186

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

- a) En el rubro "Efectivo y depósitos en bancos Entidades financieras y corresponsales BCRA" se incluyen 7.021.993 (que representan 37.891 UVAs) y 12.854.135 (que representan 67.674 UVAs), respectivamente, por la contrapartida líquida mínima prevista por la Resolución 692 de la C.N.V. exigida para la actuación de Agente en las categorías mencionadas en la Nota 30.
- b) En el rubro "Activos financieros entregados en garantía Banco Central de la República Argentina" se incluyen cuentas corrientes especiales de garantías abiertas en el BCRA por las operaciones vinculadas con las cámaras electrónicas de compensación y Mercado Abierto Electrónico (MAE), como también depósitos en garantía vinculados principalmente con la operatoria de tarjetas de crédito, por 6.128.323 y 5.004.377, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en el rubro "Préstamos y otras financiaciones Otras financiaciones" también se incluyen depósitos en garantía vinculados con la operatoria de tarjetas de crédito por 150.166 y 243.117, respectivamente.

# 30. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES PARA ACTUAR EN LAS DISTINTAS CATEGORÍAS DE AGENTES DEFINIDAS POR LA C.N.V.

El Banco Provincia del Neuquén S.A. se encuentra inscripto ante la Comisión Nacional de Valores bajo el número de matrícula Nº 194 como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación Propio (ALYC y AN - Propio) y como Agente de Colocación y Distribución Integral de Fondos Comunes de Inversión (ACDI) bajo el número de matrícula Nº 71. Cabe aclarar que a la fecha de los presentes estados financieros no se efectuaron colocaciones de Fondos Comunes de Inversión.

Se informa que el patrimonio neto de la Entidad, que asciende a 35.510.082 representativo de 191.615 UVAs, supera el patrimonio neto mínimo requerido por dichas normas, así como la contrapartida líquida exigida, que se encuentra constituida con activos disponibles en cuentas abiertas en el BCRA registrados en "Efectivo y depósitos en bancos – Entidades financieras y corresponsales – BCRA" cuyo saldo al 31 de diciembre de 2022 asciende a 7.021.993 (que representan 37.891 UVAs).

#### 31. EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS

1. Cuentas que identifican el cumplimiento de efectivo mínimo:

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo del mes de diciembre de 2022 se detallan a continuación, indicando el saldo a fin de mes de las cuentas correspondientes:

	Saldos al 31/12/2022				
Concepto	Pesos	Moneda Extranjera			
Disponibilidades					
Saldos en cuentas en el BCRA	2.000.000	5.021.993			
Activos financieros entregados en garantía	,				
Cuentas especiales de garantía en el BCRA	6.015.011	95.649			
Total	8.015.011	5.117.642			

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elusiondo P/Comisión Fiscalizadora Nestor Pizzi Director

María L. Vilche P/Comisión Fiscalizado a Contador Público - <del>Unic</del>cul

rejandro Visentin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

R.A.P.U. - C.P.C.E.N. To I - Fo 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 56 -



Banco Penyinda del Hasquén S.A. Riskopendencia SQ (CASIDIZZB) Hasquén Capital República Algonina 154 9 229 442600 www.bpruconar 0800 999 1336

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

#### 2. Capitales mínimos:

A continuación, se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, de mercado y operacional, requerida para el mes de diciembre de 2022, junto con su integración (responsabilidad patrimonial computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	31/12/2022
Responsabilidad patrimonial computable	32.036.855
Exigencia de capitales mínimos Riesgo de crédito Riesgo de mercado Riesgo operacional	4.765.352 3.976 280.026
Exceso de integración	26.987.501

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

Mediante la Comunicación "A" 5689, el BCRA establece las disposiciones a tener en cuenta a fin de exponer las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueron aplicadas o iniciadas por el BCRA, la Unidad de Información Financiera (U.I.F.), la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) y la Superintendencia de Seguros de la Nación (S.S.N.), así como para dar Información de los sumarios iniciados por el BCRA

Al 31 de diciembre de 2022, la Entidad no tiene sanciones ni sumarlos que deban exponerse.

#### 33. EMISION DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 15 de abril de 2021, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Entidad autorizó la emisión de un Programa Global de Obligaciones Negociables Simples no convertibles en acciones, subordinadas o no, emitidas con garantía común, especial y/o flotante, con o sin recurso limitado, y con o sin garantía de terceros, en los términos de la Ley N° 23.576 y complementarias, por un monto máximo en circulación de hasta U\$S 50.000.000 (o su equivalente en otras monedas), delegando facultades al Directorio de la Entidad para determinar las eventuales emisiones de obligaciones negociables bajo el Programa incluyendo pero no limitando a la época, monto, plazo, moneda y demás términos y condiciones para la emisión de que se trate.

Con fecha 14 de diciembre de 2022, en el marco del Programa Global mencionado, el Directorio aprobó la primera emisión de Obligaciones Negociables Privadas Simples (no convertibles en acciones) en dólares estadounidenses por hasta un VN US\$ 2.000.000 con vencimiento 22 de diciembre de 2023. El monto nominal colocado fue de US\$ 2.000.000 siendo la Provincia de Neuquén el único tomador y el capital no amortizado devengará una tasa fija nominal anual en USD de 10%.

#### 34. RESTRICCION A LA DISTRIBUCION DE UTILIDADES

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

b) Mediante la Comunicación "A" 6464, modificatorias y complementarias el BCRA establece el procedimiento de carácter general para procede 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 liquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo

- 57

Carola Pogliano ontadora General

Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Maria Villine

P/Comisión Pocilizadora Contador Público U.N.COMA. C.P.C.E.N.T° V F° 195

Or Pizz

Director

lejandro Visentin Presigiente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizador Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Banco Provincia del Heuque'n S.A., Independencia 50, (CBRICCE'D) Heuque'n Capital República Augentina 154 9 200 4408888 Weten Epincomar 0800 720 3338

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bís de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

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

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

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7427 del BCRA, con vigencia desde el 1º enero hasta 31 diciembre de 2022, el BCRA permitió a las entidades financieras que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1º de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023.

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 15 de abril de 2021 decidió absorber parte de los resultados no asignados negativos al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 con la totalidad de la reserva legal constituida a dicha fecha.

Por tal motivo, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 7 de abril de 2022, decidió reintegrar dicha reserva legal y de acuerdo a la distribución aprobada por la misma; 1.856.884 y 475.717 (en saldos nominales) fueron aplicados para reintegrar e incrementar, respectivamente, la reserva legal; 7.019 (en saldos nominales) a incrementar el Capital Social. Asimismo, en la mencionada Asamblea se aprobó aumentar el Capital Social mediante la capitalización del saldo de la cuenta Ajuste de capital por 4.371.532 (en saldos nominales).

# 35. POLITICA DE TRANSPARENCIA EN MATERIA DE GOBIERNO SOCIETARIO

laria L. Vikhe

P/Centisted Fiscalizadora Contador Público – UN.COMA. C.P.C. NINTO V Aº 195

- 1. Estructura del Directorio, la Comisión Fiscalizadora, la Alta Gerencia y los Comités Especializados:
- a) Estructura del Directorio y la Comisión Fiscalizadora;

Conformación y Tamaño

El Estatuto de la Entidad establece: "el gobierno, dirección y administración del Banco Provincia del Neuquén Sociedad Anónima, estará a cargo de un Directorio compuesto por el número de miembros que fije la Asamblea, entre un mínimo de cuatro (4) y un máximo de ocho (8) miembros, quienes actuarán como titulares". "Los Directores serán designados por Asamblea Ordinaria, quienes a su vez podrán designar suplentes en Igual o menor número que los titulares y por igual plazo". "Los Directores durarán en sus funciones dos (2) Ejercicios consecutivos y se renovarán por mitades. En la primera reunión que celebre el Directorio se sorteará el orden de renovación. El director es reelegible y su designación padra ser revocada exclusivamente por la Asamblea".

Carola Pogliano Contadora Géneral

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora oto Pizzi Afsiandro Misentin Presidente

P/Comisión Fiscalizado

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro Informe de Fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I – F° 18

~ 58 -



Baren Provincia del Hanquen S.A. <del>odependencia</del> SQ (CANUTEZE) HEREFAST Capital Sepublica Appendina 154 9 279 40000 With hor comm 0000 200 1118

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

En cuanto a la Sindicatura, el Estatuto del Banco Provincia del Neuquén S.A. expresa: "en su carácter de órgano de control interno y de fiscalización de los actos inherentes a la administración de la Entidad, actuará en representación de los intereses de los accionistas". La Sindicatura será colegiada y se denomina "Comisión Fiscalizadora", y estará integrada por tres (3) Síndicos Titulares e igual número de Síndicos Suplentes, elegidos por los Accionistas.

#### <u>Miembros</u>

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros el Directorlo del Banco Provincia del Neuguén S.A. está constituido por cinco (5) miembros titulares y un (1) miembro suplente.

# Criterio de Independencia y Conflicto de Intereses

Según lo establecido bajo los Lineamientos de Gobierno Societario para el Directorio del Banco Provincia del Neuquén S.A. Al respecto, puede citarse que ninguno de los miembros del Directorio desempeña tareas ejecutivas y que en los casos que detectasen cualquier tipo de conflicto de interés en los temas a resolver en las reuniones de Directorio, deberán abstenerse de votar sobre los mismos.

## b) Estructura de la Alta Gerencia:

Las líneas de reporte, la misión de cada una de las Unidades Orgánicas que integran la Alta Gerencia y las responsabilidades que competen a la Alta Gerencia están aprobadas y publicadas para cada una de las unidades orgánicas que la integran. En el punto 2. se expone la Estructura Organizacional de la Entidad hasta el nivel de Alta

- c) Estructura de los Comités Especializados del Banco Provincia del Neuquén S.A.:
- Comité de Auditoria
- Comité de Riesgos
- Comité de Gestión de Activos y Pasivos
- Comité Estratégico
- Comité de Control y Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo
- Comité de Créditos
- Comité de Tecnología Informática y Sistemas
- Comité de Capital Humano
- Comité de Negocios
- Comité de Finanzas
- Comité de Protección de los Usuarios de Servicios Financieros

in Fiscall2a

(blico – UAN COMA.

T° V 🔑 195

P/Comi

ntado

- Comité de Ética y Compliance
- Comité de Contrataciones

#### 2. Estructura organizacional:

La Estructura Organizacional, correspondiente a la Alta Gerencia vigente al 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de los presentes estados contables, se ve reflejada en el siguiente Organigrama:

ola Pogliano Contadora General

artin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Jandro Visentin Presidente

ecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

> Gulflermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189

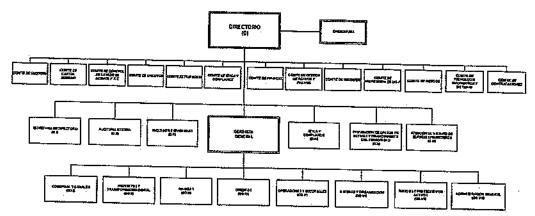
- 59 -



Batto Provincia del Hampien S.A., Independencia 50, (OSIXIOTTE) Neurodo Capital República Arpendoa 154 9 207 460600 Innew Egonopour 1850 978 1136

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas eл miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)



## 3. Incentivos económicos al personal:

Como buena práctica bancaria y en el contexto de las disposiciones legales vigentes sobre la materia, el Directorio del BPN S.A. ha dispuesto que toda propuesta en relación con la aprobación de esquemas de incentivos deberá considerar los criterios de aceptación de riesgos, su consistencia con la gestión, la vinculación de los incentivos económicos con el resultado general de la Entidad, considerando además la política de mantenimiento y fortalecimiento del capital y los lineamientos establecidos por el Banco Central de la República Argentina en esta materia.

En particular, a través de la Política de Incentivos al Personal, el BPN S.A. define las directrices sobre las que se basa la Gestión de los Incentivos para el personal del Banco, fijando las pautas para identificar, proponer, evaluar, aprobar, verificar y monitorear los mismos, a los efectos de contribuir al logro de la misión, la visión, las estrategias y los objetivos aprobados por el Directorio, velando porque el proceso de otorgamiento de incentivos no implique la asunción de riesgos significativos.

4. Política de conducta en los negocios y/o código de ética, como también la política o estructura de gobierno:

Conforme lo dispuesto en el Código de Conducta, al cual adhiere el Directorio y los/as colaboradores/as del Banco, la Entidad ha asumido el compromiso de llevar a cabo su actividad empresarial y social, en un marco de eficiencia, calidad, empeño y transparencia.

Asimismo, considera que la observación sistemática de estrictos estándares de comportamiento ético constituye una fuente de creación de valor estable y un requisito indispensable para preservar la confianza de la sociedad.

En cuanto a la Estructura de Gobierno aplicable, el Banco Provincia del Neuquén S.A. implementó instrumentos legales y normativos, los cuales son parte integrante de su cuerpo normativo, siguiendo las recomendaciones del BCRA que constan en el Texto Ordenado de normas de Lineamientos para el Gobierno Societario en Entidades Financieras, y en normas relacionadas.

Rol de agente financiero del sector público no financiero:

El Banco Provincia del Neuquén S.A. es agente financiero del Estado Provincial, en virtud de lo dispuesto en el art. 12 de la Ley Provincial Nº 2.351 de transformación del Banco de la Provincia del Neuquén.

6. Definición de la política en función de su naturaleza jurídica conforme su carta orgánica y/o estatutos:

El Banco Provincia del Neuquén 34., de conformidad con lo dispuesto en el art. 1º de la Ley Provincial Nº 2.351 de Transformación del Banco de la Provincia del Neuquén, es guna Sociedad Anónima con participación estatal

Carola Pògliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Méstor Pizzi Director

Maria L. Miche WComision Fiscalizadora Contador Pablico – W.N. COM ejandro Visentin Presidente

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

- 60 -

R.A.P.U. - C.P.C.E,N. T° I - F° 18



Banco Provincia del Hesquin S.A. protopordencia SQ (Canaras) Haupan Capital Henrikica America 154 9 299 403600 WWW bortcomar 0200 999 ))38

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS** AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

mayoritaria según las previsiones de los arts. 308º al 314º de la Ley General de Sociedades Nº 19.550.

Como tal se rige por las previsiones de dicha Ley (arts. 163º a 307º) y sus modificatorias, por la Ley de Entidades Financieras Nº 21.526 y modificatorias, y por la Ley Provincial Nº 2.351.

7. Políticas relativas a los conflictos de intereses, la naturaleza y extensión de las operaciones con los vinculados, incluyendo los asuntos relacionados con la Entidad en los cuales los miembros del Directorio y/o la Alta Gerencia tengan intereses directos, indirectos o en nombre de terceros distintos de la Entidad:

Se remite a lo expresado en el Punto 1): "Criterio de Independencia y Conflicto de Intereses", y lo descripto en el punto 1); como así también al punto 4): "Política de conducta en los negocios y/o código de ética, como también la política o estructura de gobierno aplicable".

8. Políticas y prácticas implementadas en materia de género, informando el porcentaje de representación de cada género en el Directorio, el órgano de fiscalización, la Alta Gerencia y en el resto de la organización.

La Entidad adhiere a la gestión de equidad de género, promoviendo ámbitos de trabajo inclusivos y diversos en términos de género, etnia, color, religión, orientación sexual, estado civil, edad, discapacidad, ideología y/o preferencias políticas, tanto para la designación de la Alta Gerencia como del resto del personal, lo cual se plasma a través de disposiciones y responsabilidades que se determinan en el Código de Gobierno Societario, en el Código de Conducta y en la Política de Capital Humano de la Entidad.

El Banco Provincia del Neuquén S.A. también cuenta con un Protocolo de Actuación ante casos de Violencia y Acoso Laboral, a partir del compromiso de la Entidad de trabajar en el desarrollo de una cultura organizacional respetuosa de las personas y sus diferencias, basada en la dignidad del ser humano y el respeto mutuo. Adicionalmente, el Banco se ajusta a lo dispuesto en el Acuerdo por Acoso y/o Violencia de Género y Violencia Doméstica de fecha 4 de febrero de 2021 suscripto entre la Asociación Bancaria (Sociedad de Empleados de Banco) y ABAPPRA, ABA, ABE y ADEBA, y/o en el que en el futuro lo reemplace.

En linea con lo dispuesto en el Protocolo de Actuación y el Código de Conducta, el Banco Provincia del Neuquén S.A. ha implementado una Línea Ética con el objetivo de prevenir y/ o detectar conductas contrarias a los principlos y valores éticos del Banco Provincia del Neuquén.

El Banco Provincia del Neuquén S.A cuenta con el área de Inclusión y Diversidad, dependiente del Directorio de la entidad, cuyas funciones son las de diseñar, impulsar y coordinar políticas y programas relacionadas con la inclusión, diversidad y género.

Dentro del Pian Anual de Capacitación de la Entidad, se incorporan talleres, cursos y webinars sobre diversidad, género y prevención de la violencia para todo el personal de la Entidad, con capacitadores internos y externos, cuyos contenidos están disponibles en la Academia Digital, dentro de una sección específica sobre estas temáticas.

Respecto a las comunicaciones del Banco, desde el Área de Marketing y Comunicación se continúan realizando acciones de manera permanente con foco en 2 ejes de gestión. Por un lado, la revisión del lenguaje en cada una de las publicaciones y campañas de la Entidad, teniendo como objetivo que las mismas sean inclusivas, claras y en línea con las acciones y posicionamiento del Banco sobre estos temas específicos. Y, por otro lado, la utilización de imágenes que promuevan visiones amplias, no estereotipadas tanto en situaciones de familla/pareja como en situaciones de la vida cotidiana. En la misma línea trabaja el Área de Comunicación Interna del Banco Provincia del Neuquén S.A. Específicamente, para el 25N, Día Internacional para la Eliminación de la Violencia contra la Mujer, se realizó una campaña de concientización a través de los canales de comunicación internos.

Finalmente, se informa el porcentaje de representación de cada género al 31 de diciembre de 2022 dentro del

Banco, a saber:

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Eiustopdo Comisión Fiscalizadora

Alejandro Visentin Sirector Presidente

Mania Vilotle smislon hiscalizadora

- 11. N

Contador 🖭

COMA.

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18



Namico Provincia del Rusqueo S.A. Joshporadoreta S.O. (CASTOCEZE) Houspuch Capital Republica Angendra 154 9 209 44080001 warwinpercoman CODO 500 31338

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Integración del Directorio, órgano de fiscalización, y Alta Gerencia:

	Hombres	%	Mujeres	%	Total
Directorio	4	80,00	1	20,00	5
Órgano de Fiscalización	1	33,33	2	66,67	3
	8	66,67	4	33,33	12
Aita Gerencia  Subtotal	13	65,00	7	35,00	20

Se informan: Presidente, Vicepresidente, 3 directores titulares, 3 síndicos titulares, y como Alta Gerencia: 1 Gerente General, 5 Gerentes Ejecutivos y 5 unidades dependientes de Directorio.

Información del resto de la organización:

Injumacjon dei jese so is ein					1
	Hombres	%	Mujeres	%	<u>Total</u>
Áreas Centrales	307	54,63	255	45,37	562
	302	50,42	297	49,58	599
Sucursales	609	52,46	552	47,54	1161
Subtotal	609	52,40		.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	<u> </u>

# 36. EVOLUCION DE LA SITUACION MACROECONOMICA DEL SISTEMA FINANCIERO Y DEL MERCADO DE CAPITALES

Los datos económicos de la mayoría de los países centrales muestran una desaceleración de la actividad respecto del 2021. Según las últimas estimaciones del FMI, espera que se ubique alrededor del 3,2% y 2,7% para el 2022 y 2023, respectivamente.

La tasa de desempleo de EEUU se estabilizó en torno al 3,5% desde marzo de 2022 hasta diciembre 2022, cuando un año atrás era del 3,9%, y la tasa de crecimiento del PBI alcanzó el 7,7% en el tercer trimestre del año, mejorando lo acontecido durante el segundo trimestre con un crecimiento en términos reales del 3,2%. Asimismo, la coexistencia de estímulos monetarios y fiscales impulsados en la etapa de pandemia con los efectos de la guerra entre Rusia y Ucrania que impactó en el precio de los commodities -en particular en los energéticos- impulsaron un escenario de elevada inflación en comparación con años anteriores que, por ejemplo, en EEUU alcanzó el 6,4% anual en diciembre de 2022.

En línea con esta coyuntura inflacionaria, la política monetaria en EEUU ha tenido un sesgo contractivo, lo cual ha derivado en una apreciación del dólar con respecto a las principales divisas, como el YEN y el Euro, éste último también más afectado por las consecuencias de la guerra entre Rusia y Ucrania ante la dependencia energética de alguno de sus miembros respecto del gas ruso. Con independencia de ello, en diciembre 2022, el Euro se depreció un 5,69% i.a., logrando una recuperación parcial para situarse en torno a niveles de abril de 2020.

En el caso de Europa, la economía creció un 2,3% anual durante el tercer trimestre del 2022. De esta manera, el ritmo de crecimiento durante el tercer trimestre del año decreció un 1,9% comparado al mismo indicador del período previo y se espera que contínue de la misma manera durante el último trimestre del 2022. Nuevamente, en ese pronóstico influye la dependencia de la provisión de gas ruso por parte de algunos países, esperándose un invierno con posibles problemas de abastecimiento y con precios energéticos que, si bien han descendido hacia finales de octubre, se mantienen en niveles elevados.

En cuanto al efecto de esta coyunta a sobre los países emergentes, por un lado puede afirmarse que el escenario de tasas de interés podría mostra se desfavorable, hecho que a priori no impactaría de manera significativa en

Carola Pogliano Contadora General

Alartin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora estor Pizzi Director

ector

Marii t. Vilche W Comisión Fisdalizadora ntasor Público TU.N.COMA lejandroj Visentin Presidente

P/Comisión Fiscalizadora

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F°..18



Barico Provincia del Marquen S.A. Bracepondersia SQ. SCANIZIZIBI, Nasquen Capital República Argentina 154 9 229 ARXIOD Bracepondersia 0200 929 1135

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

nuestro país dado que se encuentra alejado de los mercados financieros internacionales. No obstante, en la última parte de 2022 y principios de 2023 los activos argentinos muestran recuperación en sus cotizaciones desde niveles muy bajos. Por otro lado, el precio de los commodities se muestra como un dato favorable de la coyuntura internacional, en gran medida empujado por la alta demanda de China en el marco del rebote económico anteriormente menclonado. Desde febrero de 2022 el precio de la soja se acomodó en un nivel de los USD 590 la tonelada, nivel que no se veía desde mayo 2021 y significativamente superior al mínimo de USD 288 alcanzado durante mayo del 2019. A finales del 2022, el precio de la oleaginosa se ubica en torno a los USD 556, cerrando el año con un incremento del 14%. Por su parte, el precio del petróleo, de alta importancia relativa en el producto bruto geográfico de Neuquén, se incrementó en 2022, en buena medida por el conflicto bélico que se desarrolla en Ucranía y que tiene a Rusia como principal involucrado. El precio del Barril Brent cerró diciembre 2022 en un nivel cercano a los USD 86,6, nivel similar al registrado 12 meses atrás. Sin embargo, un efecto no deseado derivado de la coyuntura, es el incremento del precio del gas que el país debe continuar importando al no haberse alcanzado aún la autosuficiencia, en un contexto de escasez de divisas.

En lo referente al contexto nacional, los datos de nivel de actividad dan cuenta de la todavía frágil coyuntura económica producto de la acumulación de desequilibrios macroeconómicos de años anteriores. En 2022, en el acumulado de los 11 primeros meses del año, la tasa de variación interanual del Estimador Mensual de Actividad Económica (EMAE) registró un alza del 5,9% i.a., principalmente impulsado por las actividades del comercio mayorista, minorista y reparaciones; las actividades immobiliarias, empresariales y de alquiler; y la industria manufacturera. Del mismo modo, el desempleo se ubicó en el nivel del 7,1% en el tercer trimestre de 2022 cuando un año atrás era del 8,2%. •

Continúan evidenciándose tensiones en el mercado cambiario, en un contexto de exceso de oferta de relativa pesos. En este sentido, el BCRA avanzó con la implementación del "Programa de incremento exportador" que promovió la liquidación de las exportaciones de soja y subproductos entre el 5 y el 30 de septiembre del 2022 a un tipo de cambio de \$200 pesos por dólar y, consecuentemente, el fuerte ingreso de divisas por liquidación del sector agropecuario. A fines de novlembre de 2022, dicha entidad renovó el programa bajo condiciones similares, reconociendo un tipo de cambio superior al de la primera versión del programa. De cualquier modo, se mantienen las presiones cambiarias teniendo en cuenta la emisión monetaria derivada de la diferencia de cambio entre el dólar recibido por los exportadores de soja y la cotización mayorista, la intervención en la curva de bonos por parte del BCRA para sostener sus precios, entre otros factores. Parte de esta emisión adicional es absorbida por la autoridad monetaria vía Leligs y Pases debiendo convalidar tasas de interés superiores. En ese marco, cabe aclarar que existen pagos de importaciones postergados teniendo en cuenta el escenario de escasez de divisas.

Asimismo, las cotizaciones alternativas (paralelas y bursátiles) sobrepasaron los \$340 por dólar durante el mes de diciembre 2022 y se estabilizaron en alrededor de \$330 para fines del año, al tiempo que las brechas cambiarias se redujeron respecto del mercado oficial, ante la aceleración del ritmo devaluatorio de la cotización oficial por parte del BCRA. A la prevalencia de la brecha cambiaria se suma la introducción de nuevas cotizaciones cambiarias como la del denominado dólar "Qatar" que implica percepciones más altas que las vigentes para la cotización aplicable a los consumos en el exterior. En enero de 2023 esta tendencia se revierte y las brechas cambiarias vuelven a superar el 100% con cotizaciones alternativas que se ubican entre los \$360/\$380 por dólar.

Por otro lado, en 2022 se mantuvo el financiamiento monetario del déficit ante las dificultades para hacer rollover con la deuda en pesos y el mantenimiento del rojo fiscal, si bien este fue decreciendo. Los giros transitorios y transferencias de utilidades al Gobierno Nacional contribuyeron el 29,9% del crecimiento de la base monetaria a diciembre de 2022, en contraste con el 56,9% de contribución durante el 2021 y, como resultado del límite legal acordado con el FMI. La expansión monetaria (40,9% anual en diciembre 2022) continua con una dinámica de mayor crecimiento a la registrada en 2021. Asimismo, las licitaciones del Tesoro Nacional tuvieron resultados dispares a lo largo del 2022 ya que en repetidas ocasiones no se consiguió el volumen necesario para realizar rollover de los vencimientos de deuda en pesos. Asimismo, la Intervención del BCRA en el mercado de deuda pública constituye otro factor indirecto de al Tesoro.

Si bien a principios de 2022 la eponomía continuaba recuperándose, la aceleración en la tasa de inflación durante los primeros tres trimestres del proposar posterior desaceleración en el último periodo del año (5,1% en diciembre y

eiandro

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora Director

Makia L. Vitorie P/Comisión Fiscalizado

AMOŽUN,U

P/Con

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

Presidente

Visentin

Firmado a efectos de su identificación con núestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R,A.P.U. - C.P.C.E.N.T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público ~ U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



Barneto Provincia del Manques, S.A. Independencia SD (CASTUREZS) Neugurn Capital República Argentina 154 7 273 4000m www.bpcrzoce.ar CBCC 999 1198

#### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

94,8% en el acumulado de 2022) y la incertidumbre respecto al cumplimiento de las metas económicas estipuladas en el Acuerdo con el FMI, se fueron erigiendo como dos grandes ejes de incertidumbre que atentan contra la consolidación de la paz cambiaria y la recuperación económica. A ello se añade la incertidumbre política por la debilidad del equilibrio de poder en la coalición gobernante, que anunció medidas tendientes a atacar el desequilibrio fiscal, contener la emisión monetaria y estimular el incremento de las Reservas Internacionales del BCRA.

En cuanto a la Provincia de Neuquén, debe señalarse que la recuperación de la actividad económica, fundamentalmente la vinculada con los hidrocarburos ha permitido mejorar sustancialmente los ingresos fiscales tanto de recaudación de tributos provinciales como de Regalías (aumento del 74% y 109% respectivamente, comparando el acumulado al tercer trimestre del 2021 y 2022). También los ingresos de Coparticipación Federal de Impuestos muestran un importante incremento nominal del 80% en el tercer trimestre del año, ubicándose entre las provincias de menor suba durante el año. Los gastos corrientes se incrementan un 87% en dicho periodo, levemente por encima del incremento de los ingresos (79%).

Cabe mencionar que la provincia en el mes de abril del 2022, continúo con el proceso de renegociación de sus pasivos. Como consecuencia de ello, con fechas 7 de abril de 2021 y 7 de abril de 2022, la Entidad ha efectuado los siguientes canjes de activos financieros:

Fecha del	Especies entregadas	5	Especies recibidas	
Canje	Descripción	VN	Descripción	VN
07/04/2021	Letras del Tesoro de la Provincia del Neuquén, Clase 1 Serie I Vto. 07/04/2021	378.017	Letras del Tesoro de la Provincia del Neuquén, Clase 1 Serie I Vto. 07/04/2022	415.869

Fecha del	Especies entregadas	3.	Especies recibidas				
Canje	Descripción	ÝN	Descripción	VN			
07/04/2022	Letras del Tesoro de la Provincia del Neuquén, Clase 1 Serie I Vto. 07/04/2022		Letras del Tesoro de la Provincia del Neuquén, Clase 1 Serie I Tramo B Vto. 07/04/2023	574.162			

Por último, cabe destacar que el sistema financiero gozó de buena salud en 2021 y principios del 2022, manteniendo una buena posición de solvencia y liquidez ante el contexto marcado por la recuperación en el nivel de actividad, el incremento del riesgo de crédito, el efecto de la regulación sobre la rentabilidad y las presiones cambiarias. En materia de liquidez, el indicador amplio en pesos alcanzó el 73,4% en diciembre de 2022 un nivel significativamente superior al del año anterior (66,3%) y el nivel máximo desde la salida de la convertibilidad. Los depósitos en pesos crecen en 2022 por encima de los préstamos (90,3% vs. 66,7% acumulado en el 2022), impulsados por los plazos fijos, fundamentalmente a partir de los cambios de regulaciones de tasa pasiva vigentes desde principios del 2022, y en menor medida los depósitos a la vista. La liquidez en moneda extranjera se mantiene en el 84,8%, 2,8 puntos. porcentuales por encima de la vigente un año atrás, un nivel históricamente elevado. El ratio de irregularidad alcanza el 3,1% de las financiaciones en septiembre de 2022.

Si bien a la fecha de emisión de los presentes estados financieros ciertos niveles de volatilidad mencionados previamente han disminuido, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos de la pandemia declarada por el brote del coronavirus (COVID-19) que ha afectado recientemente en forma significativa la actividad económica internacional.

#### 37. 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 en las notas a los estados financieros mencionados.

stor Pizz

- 64 ~

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 1B

artin P. Elustondo D/Comisión Fiscalizadora

Carola Pogliano

Contadora General

Mar P/Consisió C.P.C.E.N TO V

L. Longhi P/Comisión Fiscalizados

andro

Presid ente

Visentîn

Gulliermo E. Bondancia Socia Contador Público ~ U.B.A. C.P.C.E.N To XIII Fo 189



ANEXO A

# DETALLES DE TITULOS PUBLICOS Y PRIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifros expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

				31/12/2022	:	31/12/2011 31/12/		1/12/2022	2022	
Denomínaci <b>á</b> n		Identin- exción	Valor Razonabio	Nivel de valor razonable	Saides según libros	Saldos segun fibros	Posición . sin opciones	Opelenes	Posición final (1)	
TRULOS DE DEGGA A VALOR RAZDNABLE CON CAMBIOS ZR RESULTADOS										
Del país										
Trulos Vinculados al PB1 en pesos - Vto. 2035	·TVPP	45698	439	ż	439	1.180	439	-	439	
rolai titulos públicos a valor razonablecon cambios en resultados					439	1,180	4J9		439	
PTROS TITULOS DE DEUDA										
Del país										
Letras dei Teson Nadonsi en § 6 desquenta - Vto. 26/04/2023 Letras del Tesono de la Pravinca en pesca - Vto. 07/04/2023 adon del Tesono Nadona in pesca s'utus por CER - Vto. 26/7/2024 Letras del Tesono Nadonal en pesca siguste por CER - Vto. 19/5/2023 Bono del Tesono Nadonal Vinculado - Vto. 20/04/2024 Letras del Tesono Nadonal Vinculado - Vto. 20/04/2024 Letras del Tesono de la Provincia del Nevoquefa en pesca Cassa II Serie IV - Vto. 28/01/2023 Bonos del Tesono de la Provincia del Nevoquefa en pesca Cassa I Serie I - Vto. 07/04/2022 Bonos del Tesono de la Provincia del Nevoquefa en pesca Cassa I Serie I - Vto. 07/04/2022 Letras del Tesono de la Provincia del Nevoquefa en pesca Cassa I Serie I - Vto. 26/02/2022 Letras del Tesono de la Provincia del Nevoquefa en pesca Cassa I Serie I - Vto. 26/02/2022	528A3 8N2E3 T2X4 X19Y3 TY24D- NQJAC BYA32 TY72D NEUQ1	9142 42533 5405 9127 9120 42428 42382 5499 42426	5,214,000 1,260,854 414,904 435,854 433,932 167,350	1 1	5,156,273 1,235,006 492,057 445,855 435,917 166,591	886,924 1.056,302 490,441 89,359	5.156.273 1:235.006 492.037 445.835 435.917 166.591	-	5.196.273 1.235.006 492,057 445,858 438,917 166,591	
Subtotal finder públicos a costo amortizado					7.931.699	2,355,426	7.931.69	<del>)</del> -	7,931,699	
LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vis. 05-01-2021 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vis. 12-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 17-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 17-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 10-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 10-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 20-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 20-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 12-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 10-01-2023 LBIQ del B.C.R.A. en perso - Vio. 10-01-2022 Subiotal de Latras del B.C.R.A. a costo a mortizzado	ATTES ATTES	13928 13930 13931 13929 13927 13933 13934 13932 13772 13777	4.149.35; 4.052.32; 3.569.30; 3.319.51; 3.273.21 3.234.35; 3.224.35; 1.536.84	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	4.166.602 4.103.768 3.583.597 3.339.412 3.286.840 3.247.303 3.234.385 1.543.485	3,596,480 3,537,911 3,391,434 2,778,313 13,304,138		5 7 2 2 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	4.166.602 4.108.706 3.393.537 3.379.412 3.286.844 3.247.303 3.244.353 2.543.485	
Notas de liquides del BCRA a Tasa variable Vto. 22-02-2023	N22F3	21136	6.361,35	5 2	6.387:291 3.274,340	-	6.387.29 3.27 <b>6.</b> 39		- 6.387.29 - 3.274.34	
Notas de liquidez del BCRA a Tasa variable Vro. 13-01-2023 Notas de liquidez del BCRA a Tasa variable Vro. 26-01-2023 Notas de Equidez del BCRA a Tasa variable Vro. 32-01-2023 Notas de Equidez del BCRA a Tasa variable Vro. 15-02-2023	N1883 M2583 N1183 N1573	21131 21132 21130 21135	3,274,34 2,452,60 2,432,09 1,618,00	2 31 . 2	2,452,802 2,432,091 1,618,017		2,452,64 2,432,01 1,818,0	92 91	2.452.80 2.432.09 1.618.01	
Subtotal de Notas del B.C.R.A. a costo amortizado					15.164.541		16.154,3	41	- 16.164.34	
Subtotal Otros situtos de deuda					59,506,536	15.659.56	4 50,605.5	38	50,606.53	
INSTRUMENTOS DE PATRIMÓNIO										
Heditos a valor razonable con cambios en resultados										
- Del país									- 36.5	
· ábas			36.5	44 7	36.54				- 36.5	
Subtotal instrumentos de patrimonio del pala					36.54	51.90	10:1	144	- 20,3	
- Del Exterior Otros			7.1	128 2	7,12	8 7,69	16 7.:	126	- 7.1	
Subtotal Instrumentus de patrimonio del exterior					7,12	B 7.69	7.	120	- 7.1	
Total instrumentos de patrimorio					43.57	Z. 61.6	15 43.	G72	- 43.6	
TOTAL TITULOS PÓBLICOS Y PRIVADOS		Λ			50,650.64		49 50.650,	649	- 50.65D.6	
(1) Los Importes se encuentran netos de previafones.  (1) Los Importes se encuentran netos de previafones.  Corda Asglano Contadora Conurse		Aus	arcii vitantiii freedorke	ron	irrnado a efectos d	e su identificación e freñar o 1703/20 IN Y ASOCIADOS E.R. Tº I – F° 18	23		- 6	
Kurfa P. Dastersk N/Cembeda (Scallzeders Crass) Consolidation Care Selection Care	L. Viiche is fiscellischen fier – M.M. COME (T-Y P 145		Clin L. Longin Liter Theological Liter Theological	<u> 194</u>	Quillerma E Soc Cantador Púb C.P.C.E.N T	50 800 – V.S.A.				



ANEXO B

- 66 -

#### CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

CARTERA COMERCIAL	31/12/2022	31/12/2021
Situación normal  Con garantías y contragarantías preferidas "A"  Con garantías y contragarantías preferidas "B"  Sin garantías ni contragarantías preferidas	2.813.254 920 1.345.200 1.467.134	2.456.085 10.394 766.846 1.678.845
Subtotal Cartera comercial	2.813,254	2.455,085

Carola Pogilano Contadora General

Martín P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Mario L. Viiche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA, C.P.C.E.N TO V FO 19S Moule

Alejandija Visentin Presidenta

Longhi

Firmado a efectos da su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PÍSTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Gulliermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



ANEXO B (Continuación)

### CLASIFICACION DE LAS FINANCIACIONES POR SITUACION Y GARANTIAS RECIBIDAS

#### AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	31/12/2022	31/12/2021
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	42.901.867	49,906.330
Con garantias y contragarantias preferidas "A"	1.066.670	1.802.135
Con garantias y contragarantias prefendas "8"	4.461.242	3.089.336
Sin garantias ni contragarantias preferidas	37.373.955	45.014.859
Riesgo bajo	885.976	1.119.718
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	1,585	5,411
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	15.062	103.439
Sin garantias ni contragarantias preferidas	869.329	1.010.868
Riesgo bajo - En tratamiento especial	85:572_	122.568
Sin garantias ni contragarantias preferidas	85.572	122.568
Riesgo medio	550,037	951.520
Con garentias y contragarantias preferidas "A"	-	629
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	22.843	10.024
Sin garantías ni contragarantías preferidas	527.194	940.867
Riesgo alto	557.265	1.462.139
Con garantias y contragarantias preferidas "A"	250	6.615
Con garantias y contragarantias preferidas "B"	5.807	53,669
Sin garantias ni contragarantias preferidas:	551.198	1.401.855
Triecuperable	446.241	556,045
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		214
Con garandas y contragarantias preferidas "B"	35.761	15.743
Sin garantias ni contragarantias preferidas	410.480	540.088
Subbabal Cartara da consuma is situiganda	45.426.958	54.118.320
Subtotal Cartera de consumo y vivienda	43.420.930	
Total (1)	48,240.212	56.574.405

(1) No incluye los ajustes por aplicación de tasa de Interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado

El presente Anexo expone las cifras contractuales de acuerdo con lo establecido por el BCRA. La conciliación con los Estados de situación financiera se detallada a continuación:

Ajustes NIIF: por aplicación de tasa de interés eféctiva de activos financieros medidos a

costo amortizado y reconocimiento de resultados por tasas reducidas

- Previsiones

- Titulos Públicos y Privados (VRO y ON) - Créditos acordados y Otras garantias otorgadas

- Fondos de garantía tarjetas de credito

- Préstamos al personal

(1.087.193)(1.201.959)(3.854.187) (2.260.159)

(1.430)(192.694) (162,744)

150.166 243.117 382.659

Total Préstamos y otras financiaciones

1,736

- 67 -

45.232.991

51.598.938

Visentín

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº I - Fº 18

Martin P. Eli

Carola Pogliano Contadora General

P/Comisión Fiscalizadora Contador Público — U.N.COMA, C.P.C.E.N T° V F° 195

Gulflermo E. Bondancia

Socia Contador Público — U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



ANEXO C

# CONCENTRACION DE LAS FINANCIACIONES AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2,1.4 y 2,1.5)

	31/12	/2022	31/12/2021			
Número de clientes	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de dejida	% sobre cartera total		
10 Mayores clientes	3.035.916	6,29	2,403:125	4,25		
50 Sigulentes mayores clientes	3,490,300	7,24	3.336.182	-5,90		
100 Siguientes mayores clientes	2.653.012	<b>5,</b> 50	2.379.471	4,20		
Resto de clientes	39.060.984	80,97	48.455.627	85,65		
Total (1)	48,240,212	100.00	56,574,405	100.00		

(1) Ver Anexo B

- 58 -

Maria L. Vilche P/Comistim Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA, C.P.C.E.N T V F° 195

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. Tº [ - Fº 18

Gullermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.S.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



ANEXO D

#### APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 31 DICIEMBRE DE 2022 y 2021

(Clfras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Plazos que restan para su vencimiento								
Concepto	Cartera vencida	Hasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Mas de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Mås de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	
Sector público no financiero Sector privado no financiero	-	3.542	967	1.508	2.999	5.998	134.641	149.655
y residentes en el exterior	8.672.880	31.362.381	7.272.763	8.552.034	11.912.717	16,456,293	17.656.866	101.885,934
Total	8.672.880	31.365.923	7.273.730	8.553.542	11.915.716	16,462,291	17.791.507	107 035 589

Plazos que restan para su vencimiento

31/12/2021

- 69 -

Conceptu	Cartera vencida	Kasta 1 mes	1 mes y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más de 12 meses y hasta 24 meses	Más đe 24 meses	Total
Sector publico no financiero Sector financiero		10.118	10.084	8,479.	7.911	6.126	143.831	186.549
Sector privado no financiero y residentes en el exterior	12.159.625	23.854.849	8.429.082	10.119.176	13.229.686	17.057,990	18.911.734	2 103.762.142
Total	12,159.625	23.864.969	8.439.166	10.127.655	13.237.597	17.064.116	19.055.565	103.948.693

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

Càrola Pogliano Contadora General

Martin P. Etastondo Picomisión Fiscalizadora

María Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA.

C.P.C.E.N T\* V F\* 195

Pres

Cecilla L. Longhi P/Comisión Fiscalizador

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I' - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



ANEXQ F

#### MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Clfras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Valor de trigen al	Vida útil total estimade en años			Bajas	Depreciaciones del ejercicio				Valor residual
Concepto	inicio del ejercicio		Altas	Trensfe- rencias		Acumu- lada	Bajas	Del ejercicio	Al cierre	al 31/12/2022
Medición al costo										
Inmuebles	12.538.965	50	32,234	73,718	-	1.817.982		305.766	2,123,748	10.521.169
Mobiliarlo e Instalaciones	2,335.638	10	28,438	-	(26.630)	1.557.871	(19.428)	155,651	1.694.094	643,352
Maquinas y equipos	3,956,698	5	362.267	-	(144.970)	3.109.948	(142.693)	376.194	3.343,449	830.546
Vehiculos	582.339	5	44.941	-	•	376,699	-	97.331	474,030	153,250
Derecho de uso de inrauebles arrendados	536.999	2	123.361	-	(109.112)	203.145	(109.112)	234,980	329.013	222,235
Derecho de uso de muebles arrendados	65.183	2	-	-	-	20.958	•	13.236	34,194	31,989
Obras en curso	86.459	-	24.916	(73.718)	-	-	-	-		37.657
Diversos	273.834	.10	*	· <u> </u>	·	138,354	-	61,893	200,247	73.587
Total Propleded, Planta γ Equipo	20.377,115		615.157	-	(280.712)	7.224.957	(271.233)	1.245.051	8,198,775	12.513.785

#### MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Clfras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Valor de origen al	Vida útil tota)					Volor residua!			
Concepte	inicio del ejercicio	estimada en años	Altas	Transfe- rencias	Bajas	Acumu- lade	Bajas	Pel ajercicio	Al derre	31/12/2021
Medición at costo				····	·		•••			
Inmuebles	11.858.347	50	24.706	655,912	-	1,516,033	_	301.949	1.817.982	10,720,983
Mobiliario e Instalaciones	2,303,962	. 10	78.237	-	(46.561)	1.420.424	(36.025)	173.472	1.557.871	777,757
Mágeinas y equipos	3.825.742	5	179,549	-	(48,593)	2.789.657	(47,442)	367.733	3.109.948	846.750
Vehiculos	566.212	5	46.395	-	(30.268)	314.891	(30.267)	92.075	376,699	205.640
Derecho de uso de inmuebles arrendados	472,438	2	306.076	-	(241.507)	206,870	(220.668)	216.943	203.145	333,854
Derecho de uso de muebles arrendados	66.183	2	-	-	_	7.723	,,	13.235	20.958	45,225
Obras en curso	600.878	4.1	141.493	(655.912)	-	į.				86.459
Diversos	242,261	lo.	37.750	<u>-</u> .	(6.177)	80.207	(2.832)	60,979	138.354	135.480
Total Propledad, Planta y Equipo	19.936,015		814.206		(373.106)	6.335.805	(337.234)	1:226.386	7,224,957	13.152.158

Firmado a efectos de su Identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL RAPJU. - C.P.C.E.N. T° 1 - F° 18

Guillermo E, Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 70 -



ANEXO G

#### MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES: AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Valor de origen al	Vida ūtil totai estimada en años	Aitas	Transfe- renclas		E		-Valor residual	
Concepto	inicio del ejercicio				Bajas	Acumu- lada	Del ejercicio	Al cierre	e) 31/12/2022
Medición al costo									
Otros activos intangibles	1.490.502	5	23.713	-	-	1,240,968	100.364	1.341.332	172.883
Total Activos Intangibles	1,490,502		23,713			1.240,968	100.364	1,341,332	172,883

#### MOVIMIENTO DE ACTIVOS INTANGIBLES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cliras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Valor de ozigen al	Vida útil total		•••			epreciaciones del ejercicio		Valor residual
Concepto	inicio del ejercicio	estimada en años	Altas	Transfe- rencias	Bajas	Acumu- Iada	Del ojercicio	Al cierre	al 31/12/2021
Medición al costo									
Otros activos intangibles	1.397.968	5	92,534	-		1.155.444	85.524	1.240.968	
Total Activos Intangibles	1.397.968		92.534			1,155,444	85.524	1.240.968	

- 71 -

Carola Pogliano Contadora General

Hartin P. Elustando

Maria I., Viicho P/Comigón Fiscalizadora Contador Púbeco — U.N.COMA, C.P.C.E.N.T° V P 195 Alejandre Visentin Presidente

CECIIIA L. Longhi

Firmadó a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R:A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

> Golflermo E, Bondanda Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N TP XIII Fº 189

- /1



ANEXO H

#### CONCENTRACION DE LOS DEPOSITOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	31/1	2/2022	31/12/2021			
Número de clientes	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de deuda	% sobre cartera total		
10 Mayores clientes	33.626.972	31,37	52,393,806	39,14		
50 Signientes mayores clientes	8.640.100	8,06	17.928.332	13,39		
100 Siguientes mayores clientes	3.558.876	3,32	4.938.746	3,69		
Resto de clientes	61.359.667	57,25	58.616.099	43,78		
Total	107.185.615	100,00	133.876.983	100,00		

Carola Pogliano Contadora Garer

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Maria L. Viichel P/Comisión Fiscalizadora Contador Público - U.N.COMA.

C.P.C.E.N Tº V F4 195.

isențin

P/Comisión Fiscalizador

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII -F° 189

- 72 -



ANEXO I

# APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES AL 31 DICLEMBRE DE 2022 y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

		Přaz	os que resta	n para su ve	ncimiento		-	31/12/2022
Concepto	Sin vencimientos	Hasta 1 mes	Más de 1 mes y hasta 3 meses	Mås de 3 meses y hasta 6 meses	Mis de 6 meses y hasta 12 meses	Mås de 12 meses y hasta 24 meses	Más de 24 meses	<b>Tota</b> l
Depósitos	75,186,921	30,226,473	3.966.830	244.919	72.839	10.489		
Sector Público no Financtero	37.464.948	1.008.597	6,794	23.931	738			109.708.471
Sector Financiero Sector Privado no Financiero y Residentes en el	359.801	85.600	0.754	23.931	- 738	- 	-	38.505.00ê 445.401
exterior	37.362.172	29.132.276	3.960.036	220,988	72.101	10.489	_	70.758.062
Otros pasivos financieros	3.819.754	844.218	21.189	36.417	58,559	39,634	5.726	4 974 404
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.154		_			33.434		4.824.497
Obligaciones negociables emitidas				-	389.682		······································	3,154
Total	79,008,829	31,070,691	3.988,019	281.335	521.080	50.123	5.726	114.925.804

		Plaz	os que resta	o bata an Ad	ncimiento			31/12/2021
Cancepta	Sin vencimientos	Hasta 1 mes	Más de 1 mes γ hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 6 meses	Más de 6 meses y hasta 12 meses	Más da 12 meses y hásta 24 meses	Mås de 24 meses	Tetal
Depósitos	100.750.991	23.146.446	9.983,522	1.503,314	29,460	8,438	132	435 490 984
Sector Público no Financiem	56.098,916	2,588.899	2.622.119	28.231	1.040			135.422.303 61.339.205
Sector Pinanciero Sector Privado no Financiero y Residentes en el	379.701	59.496	-	•		•	-	439.197
exterior	44.272.374	20.498.051	7.361.403	1.475,083	26.425	8.439	132	73,643,901
Otros pasivos financieros	4,123,507	803.682	19.314	30.234	64.782	162,417	25,084	5,229,220
Financiaciones recibidas del BCRA y etras instituciones financieros	4.075				_			4.075
Total	104,878,573	13.950.328	10.002.836	1.533.548	94.242	170.855	25.216	140.655,598

En esta Anexo se expone la calda da Aujos futural ntractuajes incluyendo los intereses y accesorios a devengar hasta el vancimiento de los contratos.

- 73 -

Guillermo E. Bondançia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII. F° 189



ANEXO 3

## MOVIMIENTO DE PROVISIONES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Saldos		Olsmin.		Resultado Monetario	Saldos	Saldos
Detaile	al inicio del ejercicio	Aumentos		Desafec- taciones	generado por provisiones	al final al 31/12/2022	al final al 31/12/2021
Contingencias con el B.C.R.A. (1)	•	87.665	87.665	-		-	
Otras contingendas (2)	549,494	494.858	277,096	2.859	267.403	496.984	549.494
TOTAL PROVISIONES (1)	549.494	582,523	354:761	2.859	267.403	496,984	549,494

(1) El cargo de contingencias con el B.C.R.A. sa encuentra imputado al 31 de diciembre de 2022 en la cuenta Intereses punitorios y cargos a favor del B.C.R.A.

(2) Al 31 de diciembre de 2022, incluye diferencia de cotización por 3.432.-

- 74 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informo de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I = F° 18

Gullermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N Tº XIII . Pº 189



ANEXO K

## COMPOSICION DEL CAPITAL SOCIAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas  $2.1.4 \ y \ 2.1.5$ )

Acciones				Capital Social at 3	1/12/2022	Capītal Social al 31/12/2021		
	Clase	Cantidad	Votos por acción	Emítido en circulación	Integrado	Emitido en circulación	Integrado	
Clase 8		116.640.000	1.	7.723.304 858.145	11,664,000	.2.616.300 290.700	7.723.304 858.145	
Total (1)		129,600,000		8.581.449	12.960.000	2.907.000	8.581.449	

<sup>(\*)</sup> Ver adicionalmente nota 34,

Carola Pogliano Contadora Coneral

Martin P. Bustando

Maria L. Vikhe P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA.

C.P.C.E.N T" V F\* 195

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora

ajandro Visentin

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informa de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII. F° 189 - 75 -

<sup>(1)</sup> A la fecha de estos Estados Financieros, el capital social no se encuentra totalmente inscripto en el Registro Público de Comercio de la Provincia del Neuquen.

Force Province of Penagues 1 A. Independence in 20. (CANDESTRY Interprets Capital Republics Augustus 154 9 279 400000 www.faps.com.ar

ANEXO L

#### SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	<u> </u>	31/12/2021			
Activo	Casa matriz y sucursales en el país	31/12/ Total moneda: DOLAR	Total moneda: EURO	Total del ejercicio	Total del ejercicio
- Efectivo y Depósitos en Bancos	5.484.369	5.472.671	11.698	5,484,369	8.113.811.
- Otros activos financieros	29.101	29.101	-	29.101	17.107
- Préstamos y otras financiaciones					
Sector Público no Financiero	1.310	1.310	_	1,310	1.379
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	167.532	167.532	_	167.532	223.794
- Otros Titulos de Deuda	435.917	435.917	_	435.917	490.840
- Activos financieros entregados en garantía	95.649	95,649	_	95.649	108.081
- Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	7.128	7.128	-	7.128	7.695
Total	6.221.006	6.209.308	11.698	6.221.006	8.962.708
Pasivo					
- Depósitos					
Sector Público no Financiero	4,766,089	4.766.089	_	4.766;089	7,726,505
Sector Financiero	5.705	5.705	-	5,705	7.720.505
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	650.772	650,772	_	650,772	754,091
- Otros pasivos financieros	403.421	402.685	736	403.421	25.941
- Obligaciones negociables emitidas	355.183	355.183	-	355.183	23.341
Total	6.181.170	6.180.434	736	6.181.170	8.506.537

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Maria Viche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N T° V F° 195 Cecilia L Longhi P/Comisión Fiscalizadora

sentin

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I -- F° 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 76 -



Barco Fronte Lind Newson J.A. Indexendents St. (CARCOCK) Microsoft Capital Revolition Microsoft 154 9 209 442000 West January Land 194 9 209 442000 Microsoft Lind

ANEXO N

#### ASISTENCIA A VINCULADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Clfras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Situación	Tot	Total	
Concepta	Normal	31/12/2022	31/12/2021	
Préstamos	<del>'</del>	·		
Adelantos Sin garantías ni contragarantías preferidas	22 22	<b>22</b> 22	<b>4</b> 4	
Documentos Sin garantías ni contragarantías preferidas	308 308	<u>-</u>		
Hipotecarios y Prendarios Con garantías y contragarantías preferidas "B"	<b>112</b> 112	<b>112</b> 112	<b>232</b> 232	
Personales Sin garantías ni contragarantías preferidas	<b>6.531</b> 6.531	<b>6.531</b> 6.531	4.770 4.770	
Tarjetas Sin garantias ni contragarantias préferidas	<b>11.096</b> 11.096	11.096 11.096	13.108 13.108	
Total de Préstamos	18,069	18.069	18.114	
Tota!	18.069	18.069	18.114	
Previsiones	181	181	181	

Carola Pogliano Contadora General

Martín P. Elestondo P/Comisión Fiscalizadora María L Vilcha

Maria L Vilcha
P/Comisión Fiscalizadora
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N T° V F° 195

Alejandro Visantin Presidente

Cecilia L. Longhi P/Comisión Fiscalizadora Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fécha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 77 -

# INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Plazo

Plazo

Monto al 31/12/2021	64,797,999
Monto al 31/12/2022	28.551.363
promedio ponderado diario de liquidación de diferencias.	-
Plazo promedio ponderado mensual residual	.ਜ
promedio ponderado mensual originalmente	Ħ
Ámbito de negociación o contraparte	Mercado Abierto Electrónico (M.A.E.)
Tpo de línuidación	Con entrega del subyacente
Activo subvacente	Letras Internas del B.C.R.A. en pesos
Objetivo de las operaciones	Intermediación - cuenta propia
Tipo de contrato	Operaciones de pase

Carola Poplano Contadora General

- 82 -

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 04/03/2023. PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° 1 – f° 18

Maria L. Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA. C.P.C.E.N T\* V F\* 195

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII Fº 189



ANEXO P

# CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

		VR con cambios e	31/12/2022 n Resultados	<u> </u>			-	
	Costo Amortizado	Designados Inicialmente o de	Medición "	Jetarquía	de valor ra:	onable		
Detalle		acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	obligatoria	Kivel 1	Nivel 2	Nival 3	31/12/2022	31/12/2021
ACTIVOS FINANCIEROS								
Efectivo y depósitos en Bancos								
Efectivo	F 000 444							
Entidades Financieras y corresponsales	5.990.090 7.113.089		-	-	-	•	5.990.090 7.113.089	12,673,678
Titulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados						-	7.113.089	12.911.043
	•	•	439	439		-	439	1:180
Operaciones de pase								-1440
Banco Central de la República Argentina	28.551.363	-	-	-	-	_	28,551,363	64,797,999
Otros activos financieros	111.401	-	128.139	-	128.139	-	239.540	217.120
Préstamos y otras financiaciones							447.0.14	217.120
Sector Publico no Financiero	***							
Otras Entidades financieras	121,419	-	_	-	-	-	.121.419	150.275
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior Adelantos		-	·	-	-	-	-	2
Documentos	2.019.180	-		_	_	_	2.019,180	2,856,446
Hipotecarlos	4.241.628	-		_	_	-	4.241.628	5.918.694
Prendarios	1.572,494	-	-		-	_	1.572.494	1,740,489
Personales	2.005.744				-	-	2.005,744	559.251
Tarjetas de Crédito	18,191,224	-	-	-	-		18.191.224	22,957,247
Arrendamientos Financieros	13.428.832	-		-		_	13.428.832	15,183,892
Otras	2.385,338	•	-	-	-	· -	2.385.338	1,366,007
	1.257.132	-	-	-	-	-	1.267.132	826.635
Otros titulos de deuda	50.606,538	-		_		_	50.606.538	15.659.564
Activos Financieros entregados en garantia	5.128.323	_	_	_	_			
Inversianes en Instrumentos de Patrimonio			_	-	-	-	5.128.323	5.004.378
	-		43.672	-	43.672	•	43.672	51.605
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS								
	143.733.795		172.250	439	171.811	-	143.906.045	162,925,505

Meria L. VRChe.
P/Comission Fiscalizadora
Contador Público - U.N.COMA.
C.P.C.E.N Tº V Fº 195.

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL R.A.P.U. - C.P.C.E.H. T° I - F° 18

Guillermo E: Bondancia Socio Contador Público - U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 79 -



ANEXO P (Continuación)

# CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

		VR con cambios e	31/12/2022 n Resultados				-	31/12/2021 61.092,498 439.196 12.448.203 31.121.461 27.887.570 888.055
	Costo Amertizado	Designados Inicialmento o de	Medición _	Jerarquia	Jerarquia de valor razonáble			
Detalle	Amortizado	acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	31/12/2022	31/12/2021
Pasivos financieros						,		
Depósitos								
Sector Público no Financiero	38.462.472			-	-		38,462,472	61.092.498
Sector Financiero	445.401			_	_	-		
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior								
Cuentas corrientes	9.834.860			_	-	-	9.834.860	12,448,203
Caja de ahorros	26.652.980			-	,	-	25.652,980	
Plazo fijo e inversiones a plazo	30.849.266			-	-	_	30.849.265	
Otros	940.636			-	-	-	940.636	888.055
Otros pasivos financieros	4,824,497			-	-	-	4.824.497	5.229.220
Financiaciones recibidas del BCRA y otras								
Instituciones financieras	3,154			-	-	-	3.154	4.075
Obligaciones negociables emitidas	355.183			-	*	-	355.183	
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	112,368,449	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·					112.368.449	139.110.278

pris L. Viche P/Comisión Fisalizadora Contador Público ~ U.N.COMA. C.P.C.E.N T\* V F\* 195

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRI, R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público – U.S.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189

- 80 -



ANEXO Q

#### APERTURA DE RESULTADOS CORRESPONDIENTES A 10S EJERCICIO EL 1º DE ENERO DE 2022 Y 2021 Y TERMINADOS EL 31 DE DICCEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

Acumulado 31/12/2022 VR con cambios en Resultados Dasignados Inicialmente aruerdo con el 6.7.1, de la NIIP 9 Medición obligatoria 31/12/2021 FOR MEDICION DE ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS Resultado de títulos públicos Resultado de títulos privados Per inversiones en Instrumentos de Patrimonio Resultado por venta o baja de activas financiaros a valor rezonable (287) (10.804) (24.802) (349) 29,065 (50,779) 16.591 TOTAL (19.302) (22.063) intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos. Financieros medidos a costo amortizado Ingreso/(Egreso) Financiaro 31/12/2021 Ingrasus por Intereses:
Por efective y depósitos en bancos
Por blados públicos
Por préstamas y obras financiaciones
Sector Público no Financiaro
Sector Público no Financiaro
Adelañtos
Documentos
Hipótecarios
Prendarios 401 5.899,643 23.370,058 78.673 55,259 4.247,261 2.169,367 310,779 111,467 12,515,697 1,131,279 4,705,908 1,638.826 Prendarios Prenderios
Personales
Terjetas de crédito
Arrendamientos Financieros
Otros
Otros
Por operaciones de pase
Bano Central de la República Arpentina
Otros Entidades financieros 289.921 452.341 17.082.782 994.555 834.622 644.821 320.563 433.975 15,048,429 672 17.182,060 3.864 60.141.606 44.301.635 Egresos por Intereses: Egratos por Intereses:

Por Depósitos

Sector Privado no Financiero

Cuentas contentes
Cajas de ahorro

Flazo fijo e Inversiones a plazo

Otros

Por financiationes recibidas del BCRA y otras instituciones financieras

Por disligacionies negociables crusidas (1.503) (58.929) (16.448.265) (149.003) (10.530) (40.881) (67.054) (67.054) (8.723.404) (89.273) (573) (926) TOTAL (16,659,156) (8.921.105) INGRESOS POR COMISIONES Ingreso/(Egreso) Financiero 31/12/2021 Comisiones vinculadas con obligaciones Comisiones vinculadas con créates Comisiones vinculadas con compromisos de préstamos y garantías finanderas 2.858.963 234.048 2.702,310 212,134 21 Comisiones por seguros Comisiones por operaciones de exterior y cambio 1.829.391 2,645 11,637 5.507 5.926 TOTAL 4.988.416 4.755.268 EGRESOS POR COMISIONES Ingreso/(Egraso) Financiero 31/12/2021 Servicios de administración por transferencia de cartera Otros (1.952.051) (4.092) (1.744.521) (3.327) TOTAL (1.856.138) (1.747.848) - 91 -Firmado a efector de su identificación con questro informe de facha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SAL R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T<sup>\*</sup> L - F\* 18

> Guillermo E. Bondancia Socio Contador Público - U.S.A. C.P.C.E.N T- XIII (\*\* 109



ANEXO R

# CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021 (Cifras expresadas en miles de pesos) (Ver Notas 2.1.4 y 2.1.5)

	Saldos		Dismln	uciones	Resultado Monetario	Saldos	Saidos
Detaile	al iniclo de) ejercicio	Aumentos	Aplica- ciones	Desafec- taciones	generado por previsiones	al clerre del 31/12/2022	al cierre del 31/12/2021
Préstamos y otras financiaciones							
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior							
Adelantos	405.881	81.634	86.198	31,624	197.516	172.177	405.881
Documentos	449.857	215.005	59.053	150.983	218.916	235.910	449.857
Hipotecarlos	70.603	50.097	11.249	10.818	34.358	64.275	70,603
Prendarios	22.914	29.048	10.439	2.200	11.151	28.172	22.914
Personales	1.807.287	915.690	368.702	406,890	879.489	1.067.896	1.807.287
Tarjetas de Crédito	1.048.582	556.788	231,382	221.680	510.277	642,031	1.048.582
Arrendamientos Financieros	25.348	23,680	7.265	7.099	12:822	22,842	26.348
Otros	22.715	122.677	106.188	1.294	11.054	26,856	22.715
Otros Titulos de deuda	1.430	•	734	-	696	-	1.430
TOTAL PREVISIONES	3.855.617	1.994.619	B81.210	832.588	1.876.279	2.260.159	3.855.617

- 82 -

carola Pogliano

Pyra L. Viiche

P/Comisión Fiscalizadora

Contador Público – U.N.COMA,

C.P.C.E.N T. V F. 195

Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha: 01/03/2023 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL. R.A.P.U. - C.P.C.E.N. T° I - F° 18

Guillermo E. Bondancia Soció Contador Público -- U.B.A. C.P.C.E.N T° XIII F° 189



Batto Provincia del Nocapato S.A. Independencia SQ. (OAROGER) Hosqueta Capital República Reportion 1549 273 402000 Watta Sportessas (OCO 977 1155)

## PROYECTO DE DISTRIBUCION DE UTILIDADES CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO ECONOMICO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos)

RESULTADOS NO ASIGNADOS (1)	
	5.721.137
A Reserva Legal (20% s/ 5.645.225)	<u>(1.12</u> 9.045)
SUBTOTAL 1	4.592.092
Ajuste (Punto 2.3. del T.O. de "Distribución de resultados")  SUBTOTAL 2	(104.725)
	4.487.367
SALDO	
	4.487.367

(1) Ver nota 34 a los estados financieros.

- 83 -

Carola Pogliano Contadora General

Martin P. Elustondo P/Comisión Fiscalizadora

Mařía L. Vilche P/Comisión Fiscalizadora Contador Público – U.N.COMA,

C.P.C.E.N To V Fo 195

-

ejandro Visentin

Presidente

P/Comision Fiscalizador

- 0

