ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA.

Banco Formosa

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Directores de
BANCO DE FORMOSA S.A.
CUIT: 30-67137590-0
Domicilio legal: Av. 25 de Mayo N° 102
Ciudad de Formosa – Provincia de Formosa

I. Informe sobre los estados financieros

Introducción

1. Hemos revisado los estados financieros condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE FORMOSA S.A. (la "Entidad"), que comprenden: (a) el estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2021, (b) los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha y (c) notas explicativas seleccionadas y otra información complementaria.

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

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

Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre los estados financieros mencionados en el párrafo 1. basada en nuestra revisión, la cual fue realizada de conformidad con las normas de la Resolución Técnica N° 37 de la FACPCE y con las "Normas mínimas sobre auditorías externas" emitidas por el BCRA, aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y cumpliendo con los requerimientos de ética pertinentes a la auditoría de los estados financieros anuales de la Entidad. Una revisión de estados financieros de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de las cuestiones contables y financieras, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor que el de una auditoría de estados financieros y, por consiguiente, no nos permite obtener seguridad de que tomaremos conocimiento de todas las cuestiones significativas que podrían identificarse en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

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

Énfasis sobre ciertos aspectos revelados en los estados financieros y otras cuestiones

5. Llamamos la atención sobre la información contenida en la nota 2 "Bases de presentación de los estados financieros condensados y políticas contables aplicadas – Normas contables aplicadas", en la que la Entidad indica (a) que de acuerdo con las excepciones transitorias establecidas por las Comunicaciones "A" 6847 y 7181 del BCRA, no ha aplicado la sección 5.5 "Deterioro de Valor" de la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", y (b) que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de 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 conclusión 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.

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

6. En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:

(a) Los estados financieros mencionados en el párrafo 1. surgen de registros contables llevados, en sus aspectos formales, de conformidad con las normas legales vigentes, excepto por lo mencionado en la Nota 2.3. a dichos estados financieros.

(b) Al 30 de septiembre de 2021, la deuda devengada en concepto de aportes y contribuciones con destino al Sistema Integrado Previsional Argentino, que surge de los registros contables de la Entidad, asciende a $ 31.836.387 no siendo exigible a esa fecha.

(c) Al 30 de septiembre de 2021, según surge de la nota 35. a los estados financieros condensados mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad de Formosa, Provincia de Formosa,
25 de noviembre de 2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO.

Banco Formosa

BANCO DE FORMOSA S.A.

Domicilio Legal

Av. 25 de Mayo 102 – Formosa

Actividad Principal

Banco Comercial

Clave Única de identificación Tributaria (C.U.I.T.)

30-67137590-0

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad:

20 de julio de 2094

Nombre del auditor firmante:	Alejandro De Navarrete
Asociación Profesional:	Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
Informe correspondiente al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021	8 – Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

ACTIVO	Anexos / Notas	30/09/2021	31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos		**14.413.092**	**14.918.585**
Efectivo		1.761.176	1.999.504
Entidades Financieras y corresponsales		12.651.916	12.919.081
BCRA		12.502.515	12.823.606
Otras del país y del exterior		149.401	95.475
Operaciones de pase	3.	**11.322.843**	**6.971.223**
Otros activos financieros	4.	**64.780**	**50.871**
Préstamos y otras financiaciones	B y C	**12.184.627**	**12.879.524**
Sector Público no Financiero		1.559	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		12.183.068	12.879.524
Otros Títulos de Deuda	A	**5.624.710**	**8.257.802**
Activos financieros entregados en garantía	5.	**1.125.214**	**963.148**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	**23.225**	**22.345**
Propiedad, planta y equipo	12.	**1.667.519**	**1.870.310**
Activos intangibles	13.	**1.588.442**	**1.892.976**
Otros activos no financieros	14.	**72.377**	**42.038**
TOTAL ACTIVO		**48.086.829**	**47.868.822**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

PASIVO	Anexos / Notas	30/09/2021	31/12/2020
Depósitos	H	**39.323.272**	**40.134.380**
Sector Público no Financiero		26.712.646	27.657.026
Sector Financiero		10.138	9.361
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		12.600.488	12.467.993
Instrumentos derivados		**-**	**3**
Otros pasivos financieros	16.	**869.933**	**912.075**
Finaciaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.	**11.281**	**23.910**
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente	22.	**527.782**	**196.795**
Provisiones	18. y J	**23.212**	**26.441**
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	22.	**93.315**	**248.433**
Otros pasivos no financieros	19.	**1.059.669**	**892.247**
TOTAL PASIVOS		**41.908.464**	**42.434.284**

PATRIMONIO NETO	Anexos / Notas	30/09/2021	31/12/2020
Capital social		19.047	19.047
Ajustes al capital		1.257.739	1.257.739
Ganancias reservadas		4.157.752	5.601.948
Resultados no asignados		-	(1.657.483)
Otros Resultados Integrales acumulados		-	-
Resultado del ejercicio		743.827	213.287
TOTAL PATRIMONIO NETO		**6.178.365**	**5.434.538**

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE RESULTADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	Anexos / Notas	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Ingresos por intereses	Q	2.828.808	8.150.704	2.041.768	6.365.904
Egresos por intereses	Q	(226.673)	(721.486)	(244.832)	(901.892)
Resultado neto por intereses		**2.602.135**	**7.429.218**	**1.796.936**	**5.464.012**
Ingresos por comisiones	Q y 23.	248.700	672.278	204.701	643.154
Egresos por comisiones	Q	(17.340)	(64.317)	(16.882)	(49.448)
Resultado neto por comisiones		**231.360**	**607.961**	**187.819**	**593.706**
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	6.754	6.648	10.933	(2.717)
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		-	32.857	132.877	52.401
Diferencia de cotización de oro y moneda extrajera	24.	(34.044)	(14.600)	10.854	24.751
Otros ingresos operativos	25.	111.144	340.894	146.309	442.154
Cargo por incobrabilidad	R	(79.044)	(669.695)	(101.892)	(441.706)
Ingreso operativo neto		**2.838.305**	**7.733.283**	**2.183.836**	**6.132.601**
Beneficios al personal	26.	(732.957)	(2.311.933)	(795.801)	(2.164.975)
Gastos de administración	27.	(747.430)	(2.122.508)	(733.737)	(2.246.772)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(263.551)	(791.592)	(258.189)	(763.568)
Otros gastos operativos	28.	(153.640)	(433.834)	(151.129)	(447.398)
Resultado operativo		**940.727**	**2.073.416**	**244.980**	**509.888**
Resultado por la posición monetaria		(242.193)	(723.570)	(113.497)	(290.299)
Resultado antes del impuesto de las ganancia que continúan		**698.534**	**1.349.846**	**131.483**	**219.589**
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22.	(375.596)	(606.019)	(129.972)	(169.202)
Resultado neto de las actividades que continúan		322.938	743.827	1.511	50.387
Resultado neto del período		**322.938**	**743.827**	**1.511**	**50.387**

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS
DE TRES Y NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	Anexos / Notas	Trimestre finalizado al 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Resultado neto del período		**322.938**	**743.827**	**1.511**	**50.387**
Ganancias o pérdidas por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI (Punto 4.1.2a de la NIIF 9)		-	-	-	**55.429**
Resultado del ejercicio por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	Q	-	-	-	55.429
Total Otro Resultado Integral que se reclasificará al resultado del período		**-**	**-**	**-**	**55.429**
Total Otro Resultado Integral		**-**	**-**	**-**	**55.429**
Resultado integral total		**322.938**	**743.827**	**1.511**	**105.816**

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSE CORTES
Presidente

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados (1)	Total PN Al 30/09/2021
	En circulación		Gcias. o pérdidas acum. por Inst. Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI	Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	**19.047**	**1.257.739**	**-**	**1.114.916**	**4.487.032**	**(1.444.196)**	**5.434.538**
Resultado total integral del período	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**743.827**	**743.827**
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	743.827	743.827
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 29 de abril de 2021:							
Otras	-	-	-	-	(1.444.196)	1.444.196	-
Saldos al cierre del período	**19.047**	**1.257.739**	**-**	**1.114.916**	**3.042.836**	**743.827**	**6.178.365**

(1) Ver adicionalmente Nota 39.

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Otros Resultados Integrales	Reserva de utilidades		Resultados No Asignados	Total PN al 30/09/2020
	En circulación		Gcias. o pérdidas acum. por Inst. Financieros a Valor Razonable con cambios en ORI	Legal	Otras		
Saldos al comienzo del período	**19.047**	**1.257.739**	**(55.429)**	**877.158**	**3.535.994**	**(470.640)**	**5.163.869**
Resultado total integral del período	**-**	**-**	**55.429**	**-**	**-**	**50.387**	**105.816**
- Resultado neto del período	-	-	-	-	-	50.387	50.387
- Otro Resultado Integral del período	-	-	55.429	-	-	-	55.429
- Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 26 de marzo de 2020:							
Reserva legal	-	-	-	237.372	-	(237.372)	-
Otras	-	-	-	-	949.489	(949.489)	-
Saldos al cierre del período	**19.047**	**1.257.739**	**-**	**1.114.530**	**4.485.483**	**(1.607.114)**	**5.269.685**

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	Notas	30/09/2021	30/09/2020
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del ejercicio antes del Impuesto a las Ganancias		**1.349.846**	**219.589**
Ajuste por el resultado monetario total del período		**723.570**	**290.299**
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		**4.243.695**	**1.628.418**
Amortizaciones y desvalorizaciones		791.592	763.568
Cargo por incobrabilidad		669.695	441.706
Otros ajustes		2.782.408	423.144
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		**(4.915.090)**	**(3.958.739)**
Operaciones de pase		**(4.351.620)**	**(2.161.522)**
Préstamos y otras financiaciones		**636**	**(681.373)**
Sector Público no Financiero		(1.559)	-
Otras Entidades financieras		-	275.384
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		2.195	(956.757)
Otros Títulos de Deuda		**(388.126)**	**(1.180.882)**
Activos financieros entregados en garantía		**(162.066)**	**28.790**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		**5.768**	**(40.637)**
Otros activos		**(19.682)**	**76.885**
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		**(690.983)**	**7.205.108**
Depósitos		**(822.634)**	**7.418.949**
Sector Público no Financiero		(944.380)	8.593.607
Otras Entidades financieras		777	6.518
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		120.969	(1.181.176)
Instrumentos derivados		**(3)**	**3**
Operaciones de pase		**-**	**-**
Otros pasivos		**131.654**	**(213.841)**
Pagos por Impuesto a las Ganancias		**(430.150)**	**(295.308)**
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		**280.888**	**5.089.367**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CORRESPONDIENTES
A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	Notas	30/09/2021	30/09/2020
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		**(277.444)**	**(578.275)**
Compra de Propiedad, Planta y Equipo, Activos intangibles y otros activos		(277.444)	(578.275)
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		**(277.444)**	**(578.275)**
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		**(16.765)**	**(20.888)**
Banco Central de la República Argentina		(14.744)	(22.576)
Financiaciones de entidades financieras locales		(2.021)	1.688
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINACIACIÓN (C)		**(16.765)**	**(20.888)**
EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		**1.798.025**	**2.792.863**
EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		**(5.755.885)**	**(3.897.547)**
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		**(3.971.181)**	**3.385.520**
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		**(3.971.181)**	**3.385.520**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29	**21.004.853**	**20.562.003**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	29	**17.033.672**	**23.947.523**

Las notas 1 a 42 a los estados financieros y los Anexos A a D, H a J, L y O a R adjuntos, son parte integrante de estos estados financieros.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

1. Información corporativa

Banco de Formosa S.A. es una sociedad anónima constituida en la República Argentina, que opera como banco universal y cuenta con una red de distribución de alcance provincial. La Entidad ofrece servicios de banca minorista y banca corporativa, prestando principalmente servicios bancarios tradicionales, convenios de recaudación con entes privados y oficiales, sistemas de acreditación de sueldos en cuenta y actuando como agente financiero de la Provincia de Formosa.

Con fecha 21 de julio de 1995 se constituye la Entidad con el objeto social de operar como Entidad Financiera en los términos de la Ley de Entidades Financieras N° 21.526 (L.E.F.), con un capital inicial de 5.460, el que fuera suscripto e integrado en su totalidad el mismo día de la constitución.

Con fecha 30 de enero de 1996, la Asamblea General Extraordinaria de accionistas decidió el aumento de su capital a 15.000, constituido por 15.000.000 de acciones de valor nominal $ 1 cada una, con derecho a 1 voto por acción.

Posteriormente, la Asamblea General Ordinaria realizada el 17 de diciembre de 2003 aprobó el incremento de capital por la suma de 5.405, con el objeto de elevar el mismo a 20.405. Dicho incremento estaba compuesto por: (i) 2.576 contabilizados como acciones pendientes de emisión, según lo establecido por la Asamblea General Ordinaria del 14 de abril de 1998, (ii) 1.471 provenientes de aportes irrevocables para futuro aumento de capital, según lo establecido por la Asamblea de Accionistas del 29 de mayo de 2001 (importe original de 670 ajustados por inflación a diciembre de 2003) y, (iii) 1.358 (equivalente a igual cantidad de acciones clase “A”) que no fuera suscripta ni integrada y, por este motivo, la Entidad llamó a los accionistas conforme las condiciones y plazos establecidos por ley, a ejercer el derecho de preferencia a la suscripción. Habiéndose vencido el plazo de ejercicio del mismo, el capital social de la Entidad quedó fijado en 19.047, importe que se encuentra vigente al 30 de septiembre de 2021.

Luego de las modificaciones detalladas precedentemente, la tenencia accionaria y el capital social de Banco de Formosa S.A. se encuentra conformada de la siguiente manera:

- 10.885.076 acciones clase “A” (57,15%) pertenecientes a: (i) 44,29% Comafi Fiduciario Financiero S.A., (ii) 8,00% Sr. Claudio Fernando Belocopitt y (iii) 4,86% Sr. Martín José Cortés;

- 6.121.489 acciones clase “B” (32,14%) pertenecientes a: (i) 31,08% Gobierno de la Provincia de Formosa y (ii) 1,06% inversores privados; y

- 2.040.497 acciones clase “C” (10,71%) que integran en su totalidad la Compañía Inversora de Trabajadores del Banco de Formosa S.A.

Con fecha 1 de octubre de 2021, Banco de Formosa SA abonó 24.000 para adquirir acciones representativas del 51% del capital social y votos de la sociedad Movilcash S.A. Esta sociedad posee el dominio de la aplicación “Onda”, la cual desde su conformación funciona como una billetera digital que permite realizar compras, transferencias, pago de servicios y obtener préstamos desde el celular. El objetivo que la Entidad persigue con esta inversión es potenciar esta billetera digital para convertirla en uno de sus principales canales para sus productos y así reducir los costos de actividades manuales y el uso de efectivo físico.

Con fecha 25 de noviembre de 2021, el Directorio de Banco de Formosa S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

2. Bases de presentación de los estados financieros condensados y políticas contables aplicadas

2.1. Normas contables aplicadas

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

Tal como estableció la Comunicación "A" 6114, modificatorias y complementarias, en el marco del proceso de convergencia hacia NIIF, el BCRA definió a través de la Comunicación "A" 7181 que a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 inclusive, las entidades financieras definidas como pertenecientes a los grupos "B" y "C" según sus propias regulaciones, entre las cuales se encuentra la Entidad, comiencen a aplicar la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847.

Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación del efecto que tendría la aplicación de la sección 5.5. "Deterioro de valor" mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación "A" 7183. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

2.2. Bases de presentación

Los presentes estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre de 2021 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa "Normas contables aplicadas", el cual, particularmente para los estados financieros condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 "Información financiera intermedia".

En la preparación de estos estados financieros intermedios condensados, en adición a lo explicado en los acápites "Unidad de medida" y "Cambios normativos introducidos en este ejercicio" de la presenta nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación y consolidación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los Estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, ya emitidos.

Estos estados financieros intermedios condensados incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, ya emitidos. Sin embargo, estos Estados financieros intermedios consolidados condensados no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los Estados financieros anuales preparados de conformidad con la NIC 1 "Presentación de Estados financieros". Por tal motivo, estos Estados financieros intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020, ya emitidos.

2.3. Transcripción al libro Inventario y Balances

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, los mismos no han sido transcriptos al libro de inventario y balances, debido a que el libro detallado se encuentra en proceso de rúbrica.

2.4. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, y se redondean al monto en miles de pesos más cercano, excepto cuando se indica lo contrario (ver acápite "Unidad de medida" de la presente Nota).

2.5. Presentación del Estado de Situación Financiera

La Entidad presenta su Estado de Situación Financiera en orden de liquidez, conforme al modelo establecido en la Comunicación "A" 6324 del BCRA. El análisis referido al recupero de los activos y la cancelación de los pasivos dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de reporte y más de 12 meses después de la fecha de reporte se presenta en la nota 21.

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

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

2.6. Información comparativa

El estado de situación financiera al 30 de septiembre de 2021 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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).

Adicionalmente, se realizaron ciertas reclasificaciones de acuerdo a lo dispuesto por la Comunicación "A" 7211. Ver adicionalmente la nota 2.8.

2.7. Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios condensados de período intermedio al 30 de septiembre de 2021 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones "A" 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 1° de enero de 2020 inclusive y definieron como fecha de transición el 31 de diciembre de 2018.

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 fue de 36,96% y 13,59%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 fue de 36,14%.

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:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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

(i) Las partidas monetarias (aquellas con un valor nominal fijo en moneda local) no se reexpresan, dado que ya se encuentran expresadas en la unidad de medida corriente al cierre del período sobre el que se informa. En un período inflacionario, mantener activos monetarios genera pérdida de poder adquisitivo y mantener pasivos monetarios genera ganancia de poder adquisitivo, siempre que tales partidas no se encuentren sujetas a un mecanismo de ajuste que compense en alguna medida esos efectos. La ganancia o pérdida monetaria neta se incluye en el resultado del período por el que se informa.

(ii) Los activos y pasivos sujetos a ajustes en función a acuerdos específicos se ajustan en función a tales acuerdos.

(iii) Las partidas no monetarias medidas a sus valores corrientes al final del período sobre el que se informa, no se reexpresan a efectos de su presentación en el estado de situación financiera, pero el proceso de ajuste debe completarse para determinar en términos de unidad de medida homogénea los resultados producidos por la tenencia de esas partidas no monetarias.

(iv) Las partidas no monetarias medidas a costo histórico o a un valor corriente de una fecha anterior a la de cierre del período sobre el cual se informa son reexpresados por coeficientes que reflejen la variación ocurrida en el nivel general de precios desde la fecha de adquisición o revaluación hasta la fecha de cierre, procediendo luego a comparar los importes reexpresados de esos activos con los correspondientes valores recuperables. Los cargos al resultado del período por depreciación de las propiedades, plantas y equipos y por amortización de activos intangibles, así como cualquier otro consumo de activos no monetarios se determinan sobre la base de los nuevos importes reexpresados.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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

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

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

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

(ii) Luego de la reexpresión a la fecha de transición indicada en (i) precedente, todos los componentes del patrimonio se reexpresan aplicando el índice general de precios desde el principio del ejercicio y cada variación de esos componentes se reexpresa desde la fecha de aportación o desde el momento en que la misma se produjo por cualquier otra vía, redeterminando los saldos de ORI acumulados en función de las partidas que le dan origen.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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

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

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

2.8. Cambios normativos introducidos en este ejercicio

A partir del ejercicio iniciado el 1° de enero de 2021, entró en vigencia la siguiente modificación al Marco de información contable establecido por el BCRA:

Exposición del resultado monetario generado por aplicación del procedimiento de reexpresión de estados financieros (Comunicación “A” 7211):

A partir de este ejercicio se comenzó a registrar en el resultado del período el efecto monetario devengado respecto de partidas de naturaleza monetaria que se encuentren medidas a valor razonable con cambios en Otros Resultados Integrales (ORI). En consecuencia, al inicio de este ejercicio se ajustaron los correspondientes resultados no asignados como Ajustes de resultados de ejercicios anteriores, a fin de incorporar los resultados monetarios de las mencionadas partidas que se hubieran contabilizado en el ORI acumulado a dicha fecha.

A continuación, se exponen los importes modificados en los estados de resultados y de otros resultados integrales por el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021, como consecuencia de lo explicado previamente.

	Antes de la modificación - reexpresado	Modificación	Luego de la modificación - reexpresado
Estado de resultados			
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	(33.704)	30.987	(2.717)
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado	(876.394)	928.795	52.401
Resultado por la posición monetaria neta	245.521	(535.820)	(290.299)
Estado de otros resultados integrales			
Resultado del periodo por instrumentos financieros a valor razonable con cambios en el ORI	479.391	(423.962)	55.429

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARIA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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

NIIF 17 Contratos de Seguros

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 1° de enero de 2023. La Entidad no se espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

Modificaciones a la NIIF 3 – Referencia al Marco Conceptual

Las modificaciones están dirigidas a reemplazar las referencias a la versión anterior del Marco Conceptual del IASB por las referencias a la actual versión del mismo emitido en el mes de marzo de 2018, sin que esto implique cambios significativos de sus requerimientos. Las modificaciones agregan una excepción al principio de reconocimiento de la NIIF 3 para evitar el problema de las potenciales ganancias o pérdidas del "día 2" que surgen por pasivos o pasivos contingentes que podrían estar dentro del alcance de la NIC 37 "Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes" o de la CINIIF 21 "Gravámenes" si se incurren separadamente. La excepción requiere que las entidades apliquen el criterio de la NIC 37 o CINIIF 21, en vez del Marco Conceptual para determinar si existe una obligación presente a la fecha de adquisición. Adicionalmente, se adiciona un nuevo párrafo a la NIIF 3, que clarifica que un activo contingente no califica para el reconocimiento a la fecha de adquisición. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

Modificaciones a la NIC 16 – "Propiedad, planta y equipo" (PPE):

Ingresos antes del uso previsto. La modificación prohíbe que una entidad deduzca del costo de un ítem de PPE, cualquier ingreso recibido de la venta de esos ítems realizados mientras se produce la ubicación del activo en el lugar y en las condiciones necesarias para que pueda operar de la forma prevista por la gerencia. La Entidad reconoce los ingresos por venta de esos ítems y los costos de producirlos en

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

resultados. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

Modificaciones a la NIC 37 – Contratos de carácter onerosos – Costos de cumplimiento de un contrato:

El IASB emitió modificaciones a la NIC 37 que especifica que costos una entidad debe incluir cuando evalúa si un contrato es oneroso o genera pérdidas. Esta enmienda aplica un "enfoque directo de costos". Los costos directos relacionados con un contrato de provisión de bienes o servicios, incluyen tanto costos incrementales como una alocación de costos directos relacionados con las actividades de los contratos. El impacto de estas modificaciones en las entidades que previamente aplicaron el enfoque de costo incremental es que verán incrementar sus provisiones para reflejar la inclusión de los costos relacionados directamente con las actividades del contrato, mientras que las entidades que previamente reconocieron pérdidas por provisiones en los contratos utilizando la guía de la NIC 11 "Contratos de Construcción" (no vigente) deberán excluir la alocación de los costos indirectos de sus provisiones. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

Ciclo anual de mejoras (2018-2020):

A continuación se expone un resumen de las modificaciones que surgen del ciclo anual de mejoras (2018-2020):

- NIIF 1 "Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera" – Una subsidiaria como adoptante por primera vez: la modificación permite que una subsidiaria que elija aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas utilizando los importes informados por la controlante, se base en la fecha de transición a NIIF de la controlante. Esta modificación es aplicable también para asociadas y acuerdos conjuntos que elijan aplicar el párrafo D16(a) de la NIIF 1. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

- NIIF 9 "Instrumentos financieros" – Honorarios incluidos en la prueba del "10 por ciento" para la baja en cuenta de los pasivos financieros: la modificación clarifica que los honorarios que la entidad incluye cuando evalúa si los términos de un pasivo financiero nuevo o modificado son substancialmente diferentes de los términos del pasivo financiero original. Estos honorarios solo incluyen aquellos pagados o recibidos entre el prestatario y el prestamista, incluyendo los honorarios pagados o recibidos a nombre del prestatario o del prestamista. Esta modificación es aplicable a partir del 1 de enero de 2022. La Entidad no espera que tenga impacto significativo en sus estados financieros.

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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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.

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

Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones “A” 6778, 6847, 7181 y modificatorias y complementarias): a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 se deberá comenzar a utilizar 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 concertó operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos y pases pasivos fueron recibidas de y entregadas a terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuentas, respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria por 11.322.843 y 6.971.223, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 ascienden a 2.734.790 y 492.771, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Ingresos por intereses”. Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase pasivo concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 ascienden a 64.813 y 30.375, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSE CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Deudores varios	64.780	50.871
Total	**64.780**	**50.871**

5. Activos financieros entregados en garantía – Activos de disponibilidad restringida

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

Descripción	Valor en libros	
	30/09/2021	31/12/2020
Por operatoria con BCRA	994.277	838.355
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito	95.441	89.288
Por operatoria con MAE	25.481	25.735
Por operatoria con Fondos	9.497	9.027
En garantía de alquileres	517	744
Total	**1.125.214**	**963.148**

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

6. Transferencias de activos financieros

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

7. Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad de Préstamos y otras financiaciones

La información de las previsiones por riesgo de incobrabilidad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se encuentra expuesta en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

8. Operaciones contingentes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Entidad no posee operaciones contingentes.

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

9. Arrendamientos

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

La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento de inmuebles que funcionan como sucursales. Estos contratos de arrendamiento tienen un plazo promedio de entre dos y cinco años con opción de renovación. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos.

Los pagos mínimos futuros por contratos de arrendamientos operativos no cancelables son los siguientes:

	30/09/2021	31/12/2020
Hasta 2 años	20.154	44.966
De 2 a 5 años	29.440	12.804
	49.594	**57.770**

10. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Entidad no cuenta con inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos.

11. Partes relacionadas

Parte relacionada es toda persona o entidad que está relacionada con la Entidad de la siguiente forma:

- Ejerce control o control conjunto sobre la Entidad;
- Ejerce influencia significativa sobre la Entidad;
- Es un miembro del personal clave de la gerencia de la Entidad o de la controladora de la Entidad;
- Miembros del mismo grupo;
- Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o control conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro);
- Ambas entidades son negocios conjuntos de la misma tercera parte;
- Una entidad es un negocio conjunto de una tercera entidad y la otra entidad es una asociada de la tercera entidad;
- La entidad es un plan de beneficios post-empleo para beneficio de los empleados de la Entidad o de una entidad relacionada con ésta;

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, miembros del Comité Ejecutivo (Gerente general y subgerentes generales) y Gerentes de staff como personal clave de la Gerencia a efectos de la NIC 24.

Los préstamos y los depósitos con partes relacionadas se realizan de acuerdo con las condiciones de mercado para otros clientes.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 193.799 y 166.126, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTIN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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

La remuneración del personal clave de la Gerencia, correspondiente a sueldos y gratificaciones, asciende a 201.868 y 169.840, al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020, respectivamente. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

12. Propiedad, planta y equipo

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

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Inmuebles	956.667	994.731
Máquinas y equipos	296.747	406.669
Diversos	218.164	252.397
Derecho de uso de inmuebles arrendados	47.488	46.933
Mobiliario e Instalaciones	101.603	113.802
Vehículos	46.850	55.776
TOTAL	**1.667.519**	**1.870.312**

13. Activos intangibles

El rubro comprende los activos intangibles de propiedad de la Entidad, utilizados en su actividad específica.

La información de estos bienes al 30 de septiembre de 2021, y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Licencias de software y otros	1.588.442	1.892.975
TOTAL	**1.588.442**	**1.892.975**

14. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Pagos efectuados por adelantado	62.088	32.128
Anticipo por compra de bienes	5.054	2.475
Otros	5.235	7.435
TOTAL	**72.377**	**42.038**

15. Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros condensados, la Entidad no tenía Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSE CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

16. Otros pasivos financieros

La información al 30 de septiembre de 2021, y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Obligaciones por financiación de compras	475.767	501.963
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	224.108	185.707
Arrendamientos a pagar	42.467	43.736
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	99.185	75.138
Diversas	28.338	1.511
Diversas sujetas a efectivo mínimo	-	103.869
Otros intereses devengados a pagar	68	149
TOTAL	**869.933**	**912.075**

17. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30/09/2021	31/12/2020
Otras financiaciones de entidades financieras	8.863	19.471
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	2.418	4.439
TOTAL	**11.281**	**23.910**

18. Provisiones

Comprende los montos estimados para hacer frente a obligaciones presentes de probable concreción.

En el Anexo J “Movimiento de provisiones” se muestra la evolución de las provisiones durante el período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2021 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

Al 30 de septiembre de 2021, las principales provisiones corresponden a:

- Juicios por sanciones administrativas, disciplinarias y penales: corresponde a las provisiones por reclamos, juicios, sumarios administrativos y otros procesos existentes o potenciales.

- Las contingencias futuras derivadas de la imposibilidad de cobro de una porción de los créditos, por el fallecimiento e invalidez total permanente de los usuarios.

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 condensados, cuyos montos y plazos de cancelación han sido registrados en base al valor actual de dichas estimaciones, considerando la fecha probable de su resolución final.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

19. Otros pasivos no financieros

	30/09/2021	31/12/2020
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 20.)	510.855	372.794
Operaciones pendientes de liquidación	141.315	85.384
Otras retenciones y percepciones	120.456	133.913
Otros impuestos a pagar	69.626	57.187
Acreedores varios	123.661	127.422
Por pasivos del contrato	51.796	47.501
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	24.710	36.781
Otros	17.250	31.265
TOTAL	**1.059.669**	**892.247**

20. Beneficios a empleados a corto plazo a pagar

	30/09/2021	31/12/2020
Provisión vacaciones	301.674	282.999
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	63.921	64.551
Provisión gratificaciones	52.843	-
Provisión sueldo anual complementario	52.590	-
Otros	39.827	25.244
TOTAL	**510.855**	**372.794**

21. Análisis de activos financieros a recuperar y de pasivos financieros a cancelar

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de septiembre de 2021, y 31 de diciembre de 2020:

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2021	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2021	Total al 30/09/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.413.092	-	-	14.413.092
Operaciones de pase	-	11.322.843	-	11.322.843
Otros activos financieros	64.780	-	-	64.780
Préstamos y otras financiaciones				
- Sector Público no Financiero	1.559	-	-	1.559
- Otras Entidades financieras	-	-	-	-
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	108.759	7.182.150	4.892.159	12.183.068
Otros Títulos de Deuda	-	3.410.838	2.213.872	5.624.710
Activos financieros entregados en garantía	1.125.214	-	-	1.125.214
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	23.225	-	-	23.225
TOTAL ACTIVO	**15.736.629**	**21.915.831**	**7.106.031**	**44.758.491**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2021	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2021	Total al 30/09/2021
Depósitos				
- Sector Público no Financiero	15.698.792	11.013.854	-	26.712.646
- Sector Financiero	10.138	-	-	10.138
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	9.389.568	3.210.920	-	12.600.488
Otros pasivos financieros	869.933	-	-	869.933
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	2.418	6.116	2.747	11.281
TOTAL PASIVO	**25.970.849**	**14.230.890**	**2.747**	**40.204.486**

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2020	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2020	Total al 31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.918.585	-	-	14.918.585
Operaciones de pase	-	6.971.223	-	6.971.223
Otros activos financieros	50.871	-	-	50.871
Préstamos y otras financiaciones	-	-	-	-
- Otras entidades	-	-	-	-
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	447.383	6.949.715	5.482.426	12.879.524
Otros Títulos de Deuda	-	6.787.364	1.470.438	8.257.802
Activos financieros entregados en garantía	963.148	-	-	963.148
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	22.345	-	-	22.345
TOTAL ACTIVO	**16.402.332**	**20.708.302**	**6.952.864**	**44.063.498**
Depósitos				
- Sector Público no Financiero	14.800.026	12.857.000	-	27.657.026
- Sector Financiero	9.361	-	-	9.361
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	9.198.239	3.269.754	-	12.467.993
Instrumentos derivados	3	-	-	3
Otros pasivos financieros	868.339	38.270	5.466	912.075
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	4.437	9.601	9.872	23.910
TOTAL PASIVO	**24.880.405**	**16.174.625**	**15.338**	**41.070.368**

22. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo

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

i. que dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del IPC nivel general que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida;

ii. que respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir de su vigencia, ese procedimiento será aplicable en caso que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente;

iii. el efecto del ajuste por inflación impositivo positivo o negativo, según sea el caso, correspondiente al primer, segundo y tercer ejercicio iniciados a partir del 1° de enero de 2018, se imputa un tercio en ese período fiscal y los dos tercios restantes, en partes iguales, en los dos períodos fiscales inmediatos siguientes;

iv. el efecto del ajuste por inflación positivo o negativo correspondiente al primer y segundo ejercicio fiscal iniciados a partir del 1° de enero de 2019, debe imputarse un sexto al ejercicio fiscal en que se determine el ajuste y los cinco sextos restantes en los períodos fiscales inmediatos siguientes; y

v. para los ejercicios fiscales iniciados a partir del 1° de enero de 2021 se podrá deducir el 100% del ajuste en el año en el cual se determina.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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.

b) Tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias

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

c) Los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias en los estados financieros condensados del período intermedio son los siguientes:

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(351.041)	(761.137)	(189.405)	(350.652)
(Pérdida) / Utilidad por impuesto a las ganancias diferido	(24.555)	155.118	59.420	181.450
Gasto por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados	(375.596)	(606.019)	(129.985)	(169.202)
(Utilidad) / Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en el otro resultado integral	-	-	-	-
	(375.596)	**(606.019)**	**(129.985)**	**(169.202)**

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

23. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	121.019	331.848	110.664	345.384
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	127.681	340.430	94.189	297.770
	248.700	**672.278**	**204.853**	**643.154**

24. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Resultado por compra – venta de divisas	(35.213)	(17.978)	10.705	24.463
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	1.169	3.378	152	288
	(34.044)	**(14.600)**	**10.857**	**24.751**

25. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Otros ajustes e intereses por créditos diversos	28.134	78.438	22.715	68.328
Previsiones desafectadas	16.293	87.142	35.427	197.920
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	1.518	6.823	-	-
Intereses punitorios	9.228	21.765	973	26.987
Otros ingresos por servicios	30.180	50.236	25.816	32.103
Créditos recuperados	5.393	38.182	14.305	24.077
Agente Financiero	855	3.150	1.546	5.205
Otras utilidades diversas	19.480	55.158	45.630	87.534
	111.144	**340.894**	**146.412**	**442.154**

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

26. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Remuneraciones	516.432	1.592.889	545.037	1.566.413
Cargas Sociales	102.317	320.392	109.159	314.420
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	89.306	338.408	130.108	244.434
Servicios al personal	6.147	19.030	7.642	27.590
Otros beneficios al personal a corto plazo	18.755	41.214	4.329	12.118
	732.957	**2.311.933**	**796.275**	**2.164.975**

27. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Otros honorarios	69.603	187.764	85.065	282.342
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones honorarios	121.567	353.342	110.769	349.772
Servicios administrativos contratados	72.422	212.791	80.262	239.572
Propaganda y publicidad	39.869	123.053	48.966	190.568
Servicios de seguridad	44.853	126.847	50.526	147.222
Impuestos	49.723	140.600	48.951	123.354
Electricidad y comunicaciones	33.451	106.016	41.623	112.053
Alquileres	761	1.809	3.793	6.376
Representación, viáticos y movilidad	1.811	5.672	831	6.323
Honorarios a Directores y Síndicos	21.643	59.932	18.551	70.207
Seguros	44.393	131.494	51.256	101.323
Papelería y útiles	6.644	16.745	12.672	41.118
Otros Gastos Personal	2.975	11.263	4.615	24.810
Transportadoras de Caudales	119.218	347.018	82.437	259.264
Correspondencia	33.887	90.546	27.574	97.441
Servicios de Limpieza	13.777	43.695	13.578	41.404
Otros	70.833	163.921	52.790	153.623
	747.430	**2.122.508**	**734.259**	**2.246.772**

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

28. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021	Trimestre finalizado al 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Impuesto sobre los ingresos brutos	101.079	280.363	98.563	292.135
Cargo por otras provisiones	135	5.023	67	366
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	19.110	52.347	15.035	44.974
Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas	43	9.588	15	12.379
Resultado por refinanciación de activos financieros	9.929	21.404	4.577	5.635
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	8.511	20.321	-	-
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	3.659	15.764	7.506	28.945
Otros	11.174	29.024	25.466	62.963
	153.640	**433.834**	**151.230**	**447.398**

29. Información adicional al Estado de Flujos de Efectivo

La Entidad presentó los flujos de efectivo de sus operaciones utilizando el método indirecto y 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 condensado con los correspondientes rubros del estado de situación financiera:

	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2020	31/12/2019
Efectivo y Depósitos en Bancos	14.413.092	14.918.585	18.917.449	15.054.644
Otros Títulos de deuda	2.620.580	6.086.268	5.030.074	5.507.359
TOTAL	**17.033.672**	**21.004.853**	**23.947.523**	**20.562.003**

30. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSE CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

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.

Si bien 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.

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, para activos o pasivos idénticos. La Entidad considera los mercados como activos sólo si hay suficientes actividades de negociación con respecto al volumen y liquidez 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 similares 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 condensado.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Metodologías de determinación de los valores razonables

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:

- 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 de cada 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 (similares en cuanto a la moneda, plazo, tipo de tasa de interés). En el caso de los valores fiduciarios, 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 (emisiones) de instrumentos similares.

- Instrumentos de patrimonio: El valor razonable de las participaciones de la Entidad en el patrimonio de otras sociedades, categorizado en Nivel 1 de Jerarquía, se determinó utilizando las cotizaciones vigentes al cierre de cada ejercicio 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 empresas.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 en el estado de situación financiera condensado

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

- Activos cuyo valor razonable es similar al valor en libros: Para los activos y pasivos financieros que son líquidos o tienen vencimientos a corto plazo (menor a tres meses), se consideró que el valor en libros es similar al valor razonable.

- Instrumentos financieros de tasa fija: El valor razonable de los activos financieros se determinó descontando los flujos de fondos futuros a las tasas de mercado corrientes ofrecidas, para cada ejercicio, para instrumentos financieros de similares características. El valor razonable estimado de los depósitos con tasa de interés fija se determinó descontando los flujos de fondos futuros mediante la utilización de tasas de interés de mercado para imposiciones con vencimientos similares a las de la cartera de la Entidad.

  Para los activos cotizados el valor razonable se determinó en base a los precios de mercado.

- Otros instrumentos financieros: En el caso de activos y pasivos financieros que son líquidos o de un corto plazo de vencimiento, se estima que su valor razonable se asemeja a su valor contable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de caja de ahorro, cuentas corrientes y otros.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Los siguientes cuadros muestran una comparación entre el valor razonable y el valor contable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2021, y 31 de diciembre de 2020, respectivamente:

	30 de septiembre de 2021				
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		***Nivel 1***	***Nivel 2***	***Nivel 3***	***Total VR***
Efectivo y saldos en el Banco Central de la República Argentina	14.263.691	14.263.691	-	-	14.263.691
Saldos en otras entidades financieras	149.401	149.401	-	-	149.401
Operaciones de pase	11.322.843	11.322.843	-	-	11.322.843
Otros activos financieros	64.780	64.780	-	-	64.780
Préstamos (1)	12.184.627	-	-	13.982.731	13.982.731
Otros títulos de deuda	5.624.710	5.609.493	-	-	5.609.493
Activos Financieros entregados en Garantía	1.125.214	1.125.214	-	-	1.125.214
Pasivos Financieros					
Depósitos	39.323.272	-	-	44.162.298	44.162.298
Otros pasivos financieros	869.933	869.933	-	-	869.933
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	11.281	-	11.416	-	11.416

	31 de diciembre de 2020				
	Valor contable	Valor razonable			
Activos Financieros		***Nivel 1***	***Nivel 2***	***Nivel 3***	***Total VR***
Efectivo y saldos en el Banco Central de la República Argentina	14.823.110	14.823.110	-	-	14.823.110
Saldos en otras entidades financieras	95.475	95.475	-	-	95.475
Operaciones de pase	6.971.223	6.971.223	-	-	6.971.223
Otros activos financieros	50.871	50.871	-	-	50.871
Préstamos (1)	12.879.524	-	-	14.150.998	14.150.998
Otros títulos de deuda	8.257.802	8.155.915	-	57.364	8.213.279
Activos Financieros entregados en Garantía	963.148	963.148	-	-	963.148
Pasivos Financieros					
Depósitos	40.134.380	-	-	40.173.625	40.173.625
Otros pasivos financieros	912.075	912.075	-	-	912.075
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	23.910	-	24.265	-	24.265

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Al 30 de septiembre de 2021, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

31. Gestión de riesgos y gobierno corporativo

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

Dicho modelo ha sido incluido en los estados financieros anuales emitidos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

- **Capitales Mínimos**

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, mercado y operacional, vigente para el mes de septiembre de 2021, junto con su integración (Responsabilidad Patrimonial Computable) al cierre de dicho mes:

Concepto	30/09/2021
Exigencia de capitales mínimos	1.659.175
Responsabilidad patrimonial computable	4.045.798
Exceso de integración	**2.386.623**

32. Gestión de capital y política de transparencia en materia de Gobierno Societario

Las políticas de transparencia en materia de Gobierno Societario de acuerdo con lo requerido por la Comunicación “A” 6324 y complementarias emitidas por el B.C.R.A., han sido incluidas en los estados financieros emitidos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020.

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Mediante la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95, se dispuso la creación del 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 depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la L.E.F.

La misma dispuso la constitución de la sociedad Seguros de Depósitos S.A. (S.E.D.E.S.A.) con el objeto exclusivo de administrar el Fondo de Garantía de los Depósitos, cuyos accionistas, de conformidad con las modificaciones introducidas por el Decreto Nº 1292/96 son el B.C.R.A., con una acción como mínimo y los fiduciarios del contrato de fideicomiso constituido por las entidades financieras en la proporción que para cada una determine el B.C.R.A. en función de sus aportes al Fondo de Garantía de los Depósitos.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Están alcanzados los depósitos en pesos y en moneda extranjera constituidos en las entidades participantes bajo la forma de cuenta corriente, caja de ahorros, plazo fijo u otras modalidades que determine el B.C.R.A. hasta la suma de 1.500, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto Nº 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

34. Actividades Fiduciarias

La Entidad ha sido designada como agente fiduciario de los fideicomisos que se detallan a continuación:

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitido	
			30/09/2021	31/12/2020
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para el Desarrollo Provincial"	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas – Recursos y Energía Formosa (REFSA)	61.340	50.703
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para la Salud y la Seguridad de la Provincia de Formosa".	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	9.049	1.693
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Vial de la Provincia de Formosa".	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	422	280

a) Con fecha 1º de septiembre de 2018 la Entidad firmó, con el Estado Provincial de Formosa y Recursos y Energía Formosa S.A. (R.E.F. S.A.), un contrato de fideicomiso mediante el cual la Entidad es designada Administrador Fiduciario de los fondos que integran el Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para el Desarrollo Provincial" (F.F.D.P.).

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 294/08 del Poder Ejecutivo Provincial que lo constituye.

La función de la Entidad como fiduciario consiste en ejecutar los pagos que R.E.F. S.A. ordene en tanto que los activos fideicomitidos son provistos por el Estado Provincial. De acuerdo a su función, el fiduciario debe realizar una rendición de cuentas en forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado por el Fideicomiso asciende a 190.890 aproximadamente.

La duración del fideicomiso es de 10 años a partir de la firma del contrato, dicho plazo podrá ser prorrogado por ampliación del plazo emergente de un nuevo acuerdo entre las partes, existiendo una cláusula de rescisión por parte del Gobierno Provincial y de R.E.F. S.A.

Por ser un fideicomiso de Administración no existen Valores de Deuda Fiduciaria y Certificados de Participación emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

b) Con fecha 31 de octubre de 2014 la Entidad firmó con el Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas de la Provincia de Formosa, un contrato de fideicomiso mediante el cual la Entidad es designada Administrador Fiduciario de los fondos que integran el Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para la Salud y la Seguridad de la Provincia de Formosa"(FFSSPF).

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 308/14 del Poder Ejecutivo Provincial que lo constituye.

La función de la Entidad como fiduciario consiste en administrar los fondos que integran el Fideicomiso para dar cumplimiento a las instrucciones recibidas del fiduciante, para lo cual podrá celebrar todos los actos jurídicos que considere menester para el mejor cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso. Deberá mantener y defender la titularidad del Patrimonio Fideicomitido y procederá a rendir cuentas exclusivamente al Fiduciante respecto a las cuentas fiduciarias, pagos y disposición de bienes, en forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado asciende a 276.205 aproximadamente.

Con fecha 23 de diciembre de 2020 se realizó la adenda número siete al contrato del fideicomiso, en la cual las partes de común acuerdo establecen la prórroga de dicho contrato, por lo que el nuevo plazo vencerá el 31 de diciembre de 2021.

c) Con fecha 19 de mayo de 2015 la Entidad firmó con el Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas de la Provincia de Formosa, un contrato de fideicomiso mediante el cual la Entidad es designada Administrador Fiduciario de los fondos que integran el Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Vial de la Provincia de Formosa" (FFVPF).

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 155/15 del Poder Ejecutivo Provincial que lo constituye.

La función de la Entidad como fiduciario consiste en administrar los fondos que integran el Fideicomiso para dar cumplimiento a las instrucciones recibidas del fiduciante, para lo cual podrá celebrar todos los actos jurídicos que considere menester para el mejor cumplimiento de los objetivos del Fideicomiso. Deberá mantener y defender la titularidad del Patrimonio Fideicomitido y procederá a rendir cuentas exclusivamente al Fiduciante respecto a las cuentas fiduciarias, pagos y disposición de bienes, en forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado asciende a 14.823 aproximadamente.

La duración del fideicomiso se fija en dos años computables desde la fecha de suscripción del contrato. El plazo podrá ser prorrogado por ampliación del plazo emergente de un nuevo acuerdo entre las partes.

Con fecha 23 de diciembre de 2020 se realizó la adenda número seis al contrato del fideicomiso, en la cual las partes de común acuerdo establecen la prórroga de dicho contrato, por lo que el nuevo plazo vencerá el 31 de diciembre de 2021.

En ningún caso la Entidad, en su rol de fiduciario, será responsable con sus propios activos o por alguna obligación surgida en cumplimiento de su función. Estas obligaciones no constituyen ningún tipo de endeudamiento o compromiso para el fiduciario y deberán ser cumplidas únicamente con los activos del Fideicomiso. Asimismo, el fiduciario no podrá gravar los activos fideicomitidos o disponer de estos, más allá de los límites establecidos en el contrato del Fideicomiso.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

35. Cumplimiento de las disposiciones para actuar en las distintas categorías de agentes definidas por la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.)

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco de Formosa S.A., y conforme a las distintas categorías de agentes que establece la Resolución General N° 622 de la C.N.V., la Entidad se inscribió ante dicho Organismo como Agente de Liquidación y Compensación y Agente de Negociación – Propio (ALyC y AN – Propio), quien aprobó dicha inscripción con fecha 20 de septiembre de 2014.

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de la Entidad al 30 de septiembre de 2021 expresado en UVAs asciende a 69.607.537 y supera el patrimonio neto establecido en la Resolución General N° 821 de la C.N.V., el cual asciende a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 235.175 UVAs se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes N° 00315 y N° 80315, que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2021 el saldo de dichas cuentas es de 2.240.082 y 10.141.586, respectivamente.

36. Detalle de integración del efectivo mínimo

Los conceptos computados por la Entidad para integrar la exigencia de efectivo mínimo vigente para el mes de septiembre de 2021, se detallan a continuación, indicando el saldo al cierre de ese mes de las cuentas correspondientes:

Concepto	Pesos	Moneda Extranjera
Efectivo y Depósitos en Bancos:		
- Cuenta corriente en el B.C.R.A.	2.240.082	10.141.586
- Cuenta corriente especial en el B.C.R.A.	120.793	
Otros títulos de deuda:		
- Letras de liquidez del B.C.R.A. computables para efectivo mínimo	286.439	
Activos financieros entregados en garantía:		
- Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	991.611	2.666
Total	**3.638.925**	**10.144.252**

37. Sumarios del B.C.R.A.

Con fecha 18 de febrero de 2021, la Entidad fue notificada de la Resolución Nº136 de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A., dictada bajo el Expediente N.º 381/6/21, en la que se ordena instruir el Sumario Nº7.536 a la Entidad, en los términos del artículo N°8 de la Ley 19.359 del Régimen Penal Cambiario, por los cargos allí determinados.

La Resolución decide la apertura de un sumario penal cambiario en la suma de U$S 10.000 por la realización de una operación de venta de moneda extranjera bajo el concepto A09 “Billetes y cheques en poder de Residentes” en exceso a los límites mensuales dispuestos por la normativa aplicable. Este sumario se instruyó a la Entidad y a Horacio Adrián Nikcevich, Eduardo Andrés Boggiano, Héctor David Bonas y Rosana Edith León.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

La Dirección de la Entidad y sus asesores legales estiman que no existirían efectos adversos significativos que pudieran derivarse del resultado final de estas actuaciones.

38. Contingencias impositivas

Con fecha 30 de abril de 2021, la Entidad recibió la Nota de Pre-Vista N° 44521 expedida por la Dirección General de Rentas de la Provincia de Formosa, donde detectan diferencias en el Impuesto sobre los Ingresos Brutos originadas principalmente en la exclusión de la base imponible de los resultados generados por títulos públicos (ingresos devengados en la renta, venta y pases activos) para los ejercicios 2010 a 2016, sin que se verifique exención vigente en los términos del artículo 112° del Código Fiscal (Ley Provincial N°1.589). Cabe mencionar que la Entidad considera que estos ingresos están exentos de este impuesto en virtud de lo establecido por el artículo 247° del Código Fiscal y que dicha exención es objetiva.

La Entidad contestó la mencionada pre-vista con fecha 17 de mayo de 2021, exponiendo la improcedencia de los ajustes pretendidos por considerar que la exención de los ingresos cuestionados es de tipo objetiva, y tales exenciones no requieren reconocimiento de la autoridad de aplicación, por lo que el artículo 112° del Código Fiscal sólo sería aplicable a las exenciones subjetivas.

Con fecha 27 de septiembre de 2021, la Entidad recibió la vista de las actuaciones administrativas, de los cargos formulados y de las diferencias detectadas que se mencionaron anteriormente, así como también de la instrucción de un sumario. La Entidad contestó esta vista con fecha 12 de octubre de 2021, solicitando se dejen sin efecto el ajuste propuesto y el procedimiento sumarial iniciado, esgrimiendo los mismos argumentos mencionados en el párrafo anterior.

La Dirección de la Entidad y sus asesores estiman que la resolución del mencionado reclamo no generaría efectos adversos significativos en el patrimonio de la Entidad.

39. Restricciones a la distribución de utilidades

a) De acuerdo con las disposiciones del BCRA, el 20% de la utilidad del ejercicio más/menos los ajustes de resultados de ejercicios anteriores, 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, el B.C.R.A. establece el procedimiento de carácter general para proceder a la distribución de utilidades. Conforme al mismo, sólo se podrá efectuar una distribución siempre que no se verifiquen ciertas situaciones, entre las que se encuentran registrar asistencias financieras del citado organismo por iliquidez, presentar deficiencias de integración de capital o efectivo mínimo y estar alcanzadas por las disposiciones de los artículos 34 y 35 bis de la Ley de Entidades Financieras (artículos referidos a planes de regularización y saneamiento y a reestructuración de la Entidad), entre otras condiciones detalladas en la mencionada comunicación que deben cumplirse. Asimismo, en función a lo establecido por la Comunicación “A” 6768 del B.C.R.A., 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 B.C.R.A., quien evaluará, entre otros elementos, los potenciales efectos de la aplicación de las NIIF según Comunicación "A" 6430 (Punto 5.5. de NIIF 9 - Deterioro de valor de activos financieros) y de la reexpresión de estados financieros prevista por la Comunicación "A" 6651, de acuerdo con las disposiciones contables establecidas por la Comunicación “A” 6847 y a los lineamientos para aplicar el procedimiento de reexpresión de estados financieros de acuerdo con la

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Comunicación “A” 6849.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) la totalidad de los saldos deudores de cada una de la partidas registradas en “Otros resultados integrales”, (iii) el resultado proveniente de la revaluación de propiedad, planta y equipo, activos intangibles y propiedades de inversión, (iv) la diferencia neta positiva entre la medición a costo amortizado y el valor razonable respecto de los instrumentos de deuda pública y/o de regulación monetaria del B.C.R.A. para aquellos instrumentos valuados a costo amortizado, (v) los ajustes identificados por la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del B.C.R.A. o por el auditor externo y que no hayan sido registrados contablemente, y (vi) ciertas franquicias otorgadas por el B.C.R.A. Adicionalmente, no se podrán efectuar distribuciones de resultados con la ganancia de que se origine por aplicación por primera vez de la NIIF, la cual deberá incluirse como una reserva especial, cuyo saldo al 30 de septiembre de 2021 asciende a 42.894 (valor nominal: 14.955).

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

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación “A” 7312 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados de las Entidades Financieras hasta el 31 de diciembre de 2021.

Considerando que al cierre del ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2020 la Entidad presentó resultados no asignados negativos por 1.321.521 debido al efecto registrado como ajuste de resultados de ejercicios anteriores por la aplicación inicial de la NIC 29, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 29 de abril de 2021, decidió absorber los mismos con la reserva facultativa.

40. Evolución de la situación macroeconómica, del sistema financiero y de capitales

En el segundo semestre de 2019, en el marco de un contexto político de elecciones generales nacionales y recambio de autoridades del Poder Ejecutivo Nacional, se inició un período de volatilidad significativa en los valores de mercado de instrumentos financieros públicos y privados, se comenzó con un proceso de ciertas reprogramaciones de vencimiento y canje de instrumentos de deuda pública y se observaron incrementos significativos en el riesgo país y en el tipo de cambio entre el peso argentino y el dólar estadounidense.

Durante el año 2020, entre otras disposiciones, se introdujeron modificaciones relevantes al régimen fiscal, incluyendo cambios en el impuesto a las ganancias, retenciones vinculadas al comercio exterior, imposiciones a las adquisiciones de moneda extranjera para ahorro, y también se establecieron restricciones significativas para el acceso al mercado de cambios.

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, que incluyen negociaciones en curso con el Fondo Monetario Internacional.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021

(cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, desde finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos que surgen a través de la operatoria bursátil y también respecto al valor no oficial, ubicándose la misma alrededor del 80% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

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 también el efecto de lo mencionado en la nota 41, vinculado, principalmente, con el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

41. Efecto del brote Coronavirus (COVID-19)

A principios de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró al brote del coronavirus (COVID-19) como una pandemia. La situación de emergencia sobre la salud pública se expandió prácticamente en todo el mundo y los distintos países han tomado diversas medidas para hacerle frente. Esta situación y las medidas adoptadas han afectado significativamente la actividad económica internacional con impactos diversos en los distintos países y sectores de negocio.

Particularmente en la República Argentina, el 19 de marzo de 2020, mediante el Decreto N° 297/2020, el Gobierno Nacional estableció una cuarentena obligatoria a través de una medida de "aislamiento social, preventivo y obligatorio".

Junto con las normas de protección de la salud, se adoptaron medidas fiscales y financieras para mitigar el impacto en la economía asociada a la pandemia, incluidas las medidas públicas de asistencia financiera directa para una parte de la población, como así también el establecimiento de disposiciones fiscales tanto para las personas como para las empresas. En lo que respecta a las entidades financieras, el BCRA estableció prórrogas de vencimientos, congeló las cuotas de préstamos hipotecarios e incentivó a los bancos a otorgar financiaciones para empresas a tasas reducidas. Además, como se explica en la nota 39, la distribución de dividendos de las entidades financieras se suspendió hasta el 31 de diciembre de 2021.

Actualmente, la Entidad se encuentra desarrollando sus actividades en las condiciones detalladas anteriormente, dando prioridad al cumplimiento de las medidas de distanciamiento social por parte de sus empleados, con el objetivo principal de cuidar la salud pública y el bienestar de todas sus partes interesadas (empleados, proveedores y clientes, entre otros). Para ello, ha puesto en marcha procedimientos de contingencia y ha permitido a su personal llevar a cabo sus tareas de forma remota.

Desde un punto de vista comercial, ha destacado mantener una estrecha relación con sus clientes, tratando de responder a sus necesidades en este momento difícil, sosteniendo todos los canales virtuales de atención para garantizar la operatividad y una buena respuesta a los requerimientos de los mismos, monitoreando el cumplimiento de sus obligaciones comerciales y prestando especial atención a su cartera

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

activa con el fin de detectar posibles demoras o incumplimientos y poder establecer nuevas condiciones para ellos.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros se encuentran vigentes ciertas medidas de control sanitario, pero las actividades sociales, comerciales y profesionales han comenzado a desarrollarse con menores restricciones, aunque sujetas a las medidas de control y con protocolos y aforo de personas, a la vez que el transporte público ha quedado habilitado sin restricciones.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad estima que esta situación podría tener impactos [significativos] en sus operaciones y en la situación financiera y los resultados de la misma que se están analizando, pero que dependerán de la gravedad de la emergencia sanitaria y del éxito de las medidas tomadas y que se tomen en el futuro.

42. Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa

ANEXO A

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo s/ libros 30/09/2021	Saldo s/ libros 31/12/2020	Posición sin opciones	Posición final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		**5.609.493**		**5.624.710**	**8.257.802**	**5.624.710**	**5.624.710**
Del País							
Títulos Públicos		**2.993.672**		**3.004.130**	**2.110.530**	**3.004.130**	**3.004.130**
Bono del Tesoro Nacional Arg 1,20% 18/03/22 (TX22)	5491	24.480		24.644	24.191	24.644	24.644
Bono del Tesoro Nacional $ AJ. CER 1,40% V.25/03/23 (TX23P)	5492	249.454		253.431	210.000	253.431	253.431
Bono del Tesoro Nacional ARS VTO 25/04/24 (TX24P)	5493	465.696		479.911	225.548	479.911	479.911
Bono del Tesoro Nacional Arg 1,10% 17/04/21 (T2X1)	5494	-		-	32.080	-	-
Bono del Tesoro Nacional $ AJ. CER 1,30% V.20/09/22 (T2X2P)	5495	40.563		40.660	39.588	40.660	40.660
Bono del Tesoro Nacional $ AJ. CER 1,45% V.13/08/23 (T2X3)	5497	59.000		62.338	61.476	62.338	62.338
T.D. Pcia Ba.As. T.V. $ V.31/05/22 C.G. (PBY22)	32911	19.798		20.255	27.347	20.255	20.255
Bono del Tesoro BONCER 2% $ 2026 (TX26)	5925	106.596		111.805	38.686	111.805	111.805
Bono del Tesoro Nacional Arg 2,5% 22/7/2021 (TC21)	5315	-		0	608.012	-	-
Bonos Rep Arg C/Desc $ 5,83% 2033 (DICP)	45696	723.180		766.774	650.478	766.774	766.774
Bonos del Tesoro Nacional en Pesos Ajuste por CER 4% Vto. 2023 BONCER 2023 (TC23P)	5324	79.200		79.659	78.940	79.659	79.659
Bono tesoro vinc. al US$ 29/04/22 (TV22)	5499	102.600		98.701	114.184	98.701	98.701
Bono Rep. Argentina USD STEP UP 2030 (AL30)	5921	93.687		53.307	-	53.307	53.307
Letras del Tesoro AJ POR CER a descuento Vto.30.06.22 (X30J2)	5940	119.230		119.400	-	119.400	119.400
Letra del Tesoro ajustadas por CER a Descuento - Vto. 28.02.2022 (X28F2)	5500	32.396		32.502	-	32.502	32.502
Letras del tesoro $ J por CER VTO 29/07/2022 a descuento (X29L2)	5815	52.581		52.696	-	52.696	52.696
Letra del tesoro Nacional en Pesos Aj Por CER Vto 18/04/2022 (X18A2)	5934	65.725		66.088	-	66.088	66.088
Letra del Tesoro Nacional en Pesos Aj por CER vto 31/03/2022 (X31M2)	5931	178.931		180.288	-	180.288	180.288
Letra Tesoro Nacional $ aj. Por CER Vto 23/05/2022 (X23Y2)	5936	153.495		155.024	-	155.024	155.024
Bono Tesoro Nacional Vinc. Al dólar estadounidense vto 30/11/2022 (T2V2)	5937	427.060		406.647	-	406.647	406.647
Títulos Privados		**-**		**-**	**61.004**	**-**	**-**
Representativos de Deuda						-	-
Fideicomiso Financiero VICENTIN EXPORTACIONES VIII Clase A - VC08A	54123	-		-	61.004	-	-
Otros						-	-
Letras del BCRA		**2.615.821**		**2.620.580**	**6.086.268**	**2.620.580**	**2.620.580**
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 05/10/2021 (Y05O1)	13746	24.876		24.898	-	24.898	24.898
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 07/10/2021 (Y07O1)	13747	17.523		17.796	-	17.796	17.796
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 12/10/2021 (Y12O1)	13748	24.692		24.719	-	24.719	24.719
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 14/10/2021 (Y14O1)	13749	20.289		20.312	-	20.312	20.312
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 19/10/2021 (Y19O1)	13750	24.292		24.542	-	24.542	24.542
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 21/10/2021 (Y21O1)	13751	293.706		293.905	-	293.905	293.905
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 26/10/2021 (Y26O1)	13752	823.863		826.404	-	826.404	826.404
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto 28/10/2021 (Y28O1)	13753	1.386.580		1.388.004	-	1.388.004	1.388.004
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 05/01/2021 (Y05E1)	13641	-		-	1.073.441	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 07/01/2021 (Y07E1)	13642	-		-	280.401	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 12/01/2021 (Y12E1)	13643	-		-	278.967	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 14/01/2021 (Y14E1)	13644	-		-	1.391.972	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 19/01/2021 (Y19E1)	13645	-		-	484.024	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 21/01/2021 (Y21E1)	13646	-		-	1.175.391	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 26/01/2021 (Y26E1)	13647	-		-	962.455	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en $ Vto. 28/01/2021 (Y28E1)	13648	-		-	439.617	-	-
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		**23.225**		**23.225**	**22.345**	**23.225**	**23.225**
Del País		**20.679**		**20.679**	**19.554**	**20.679**	**20.679**
Provincanje S.A.	33-66329330-9	4.428	3	4.428	4.275	4.428	4.428
Coop. De Prov. De Agua Clorinda Ltda.	30-71271260-7	6	3	6	8	6	6
M.A.E.	33-62818915-9	16.025	3	16.025	14.969	16.025	16.025
REF S.A.	30-69440193-3	220	3	220	302	220	220
Otros							
Del Exterior		**2.546**		**2.546**	**2.791**	**2.546**	**2.546**
BLADEX	9900014000002	2.546	1	2.546	2.791	2.546	2.546

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTIN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO B**

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

	30/09/2021	31/12/2020
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	**763**	**1.007.449**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"		17.094
Con garantías y contragarantías preferidas "B"		107.050
Sin garantías ni contragarantías preferidas	763	883.305
Con problemas	**-**	**45.225**
Con garantías y contragarantías "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas		45.225
Con alto riesgo de insolvencia	**-**	**192.141**
Con garantías y contragarantías "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas		192.141
Irrecuperable	**104.532**	**15.818**
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	14.731
Sin garantías ni contragarantías preferidas	104.532	1.087
TOTAL	**105.295**	**1.260.633**

	30/09/2021	31/12/2020
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	**11.183.903**	**11.543.868**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	47.442	381.457
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	503.031	503.319
Sin garantías ni contragarantías preferidas	10.633.430	10.659.092
Riesgo bajo	**349.889**	**31.769**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.284	1.322
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	27.904	2.104
Sin garantías ni contragarantías preferidas	318.701	28.343
Riesgo medio	**429.035**	**71.639**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.365	681
Con garantías y contragarantías "B"	8.961	371
Sin garantías ni contragarantías preferidas	416.709	70.587
Riesgo alto	**516.265**	**59.451**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	3.153	1.101
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	18.308	4.142
Sin garantías ni contragarantías preferidas	494.804	54.208
Irrecuperable	**46.819**	**115.976**
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	62	467
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	228	1.271
Sin garantías ni contragarantías preferidas	46.529	114.238
TOTAL	**12.525.911**	**11.822.703**
TOTAL GENERAL (1)	**12.631.206**	**13.083.336**

(1) Conciliación:

Préstamos y otras financiaciones	12.184.627	12.879.524
- Previsiones de Préstamos y otras Financiaciones	558.535	347.502
- Préstamos al personal	(193.799)	(181.547)
- Ajustes NIIF	(11.556)	(48.454)
- Partidas pendientes de imputacion	(11.133)	(35.698)
- Títulos privados – títulos de deuda de fideicomisos financieros	104.532	122.009
Préstamos y otras Financiaciones según anexo	**12.631.206**	**13.083.336**

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTIN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO C**

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	845.930	7	893.222	7
50 siguientes mayores clientes	1.427.328	11	1.264.091	10
100 siguientes mayores clientes	655.272	5	563.496	4
Resto de clientes	9.702.676	77	10.362.527	79
TOTAL (1)	**12.631.206**	**100**	**13.083.336**	**100**

(1): Ver llamada (1) en Anexo "B".

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO D**

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	1.559	-	-	-	-	-	1.559
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	97.626	3.670.565	1.927.861	2.089.918	3.269.437	3.993.308	3.470.642	18.519.357
TOTAL	**97.626**	**3.672.124**	**1.927.861**	**2.089.918**	**3.269.437**	**3.993.308**	**3.470.642**	**18.520.916**

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	302.678	3.821.891	2.113.977	2.317.195	3.343.665	4.191.741	3.643.812	19.734.959
TOTAL	**302.678**	**3.821.891**	**2.113.977**	**2.317.195**	**3.343.665**	**4.191.741**	**3.643.812**	**19.734.959**

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

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO H**
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	DEPOSITOS			
	30/09/2021		31/12/2020	
	Saldo de Colocación	% sobre cartera total	Saldo de Colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	25.799.945	66	26.795.581	67
50 siguientes mayores clientes	2.952.304	8	2.550.348	6
100 siguientes mayores clientes	1.413.885	3	1.293.101	3
Resto de clientes	9.157.138	23	9.495.350	24
TOTAL	**39.323.272**	**100**	**40.134.380**	**100**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO I**
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	**38.911.486**	**474.243**	**2.017**	**13.060**	**-**	**-**	**39.400.806**
Sector Público no Financiero	26.677.982	41.555	-	-	-	-	26.719.537
Sector Financiero	10.139	-	-	-	-	-	10.139
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.223.365	432.688	2.017	13.060	-	-	12.671.130
Otros pasivos financieros	**874.573**	**8.800**	**8.272**	**9.988**	**12.015**	**5.880**	**919.528**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**3.075**	**1.294**	**1.768**	**3.076**	**3.068**	**-**	**12.281**
TOTAL	**39.789.134**	**484.337**	**12.057**	**26.124**	**15.083**	**5.880**	**40.332.615**

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2020
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Depósitos	**39.915.005**	**239.883**	**3.917**	**15.674**	**-**	**-**	**40.174.479**
Sector Público no Financiero	27.611.280	50.136	1.346	-	-	-	27.662.762
Sector Financiero	9.361	-	-	-	-	-	9.361
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.294.364	189.747	2.571	15.674	-	-	12.502.356
Instrumentos derivados	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Otros pasivos financieros	**872.491**	10.763	20.636	16.467	5.753	-	**926.110**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**5.566**	**2.224**	**2.950**	**5.425**	**8.579**	**2.256**	**27.000**
TOTAL	**40.793.065**	**252.870**	**27.503**	**37.566**	**14.332**	**2.256**	**41.127.592**

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

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

ANEXO J

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimiento de previsiones	Saldo al 30/09/2021
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	26.441	5.123	188	(8.164)	23.212
TOTAL PROVISIONES 2021	**26.441**	**5.123**	**188**	**(8.164)**	**23.212**

Conceptos	Saldos al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimiento de previsiones	Saldo al 31/12/2020
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	72.912	5.498	39.622	(12.347)	26.441
TOTAL PROVISIONES 2020	**72.912**	**5.498**	**39.622**	**(12.347)**	**26.441**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa **ANEXO L**
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2021	30/09/2021 (por moneda)		Total al 31/12/2020
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	10.466.569	10.466.569	10.465.543	1.026	16.635.607
Otros activos financieros	1	1	1	-	1
Préstamos y otras financiaciones	5.195	5.195	5.195	-	8.578
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	5.195	5.195	5.195	-	8.578
Otros títulos de deuda	53.307	53.307	53.307	-	83.550
Activos financieros entregados en garantía	22.602	22.602	22.602	-	40.060
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.546	2.546	2.546	-	3.822
TOTAL ACTIVO	**10.550.219**	**10.550.219**	**10.549.194**	**1.026**	**16.771.617**
PASIVO					
Depósitos	10.367.980	10.367.980	10.367.980	-	16.568.200
Sector Público no Financiero	10.132.404	10.132.404	10.132.404	-	16.197.474
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	235.576	235.576	235.576	-	370.726
Instrumentos derivados	-	-	-	-	
Otros pasivos financieros	499	499	499	-	914
TOTAL PASIVO	**10.368.479**	**10.368.479**	**10.368.479**	**-**	**16.569.114**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

ANEXO O

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias	Monto al 30/09/2021
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con Entrega del Subyacente	MAE	1	1	1	11.284.061

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de Negociación o contraparte	Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado	Plazo promedio ponderado Residual	Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias	Monto al 31/12/2020
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con Entrega del Subyacente	MAE	1	1	1	6.950.475

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa - Provincia de Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

ANEXO P

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2021	VR con cambios en ORI al 30/092021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria 30/09/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	**14.413.092**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Efectivo	1.761.176	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	12.651.916	-	-	-	-	-
Operaciones de pases	**11.322.843**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Otras Entidades financieras	11.322.843	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	**64.780**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Préstamos y otras financiaciones	**12.184.627**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Público no Financiero	**1.559**		**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.183.068	-	-	-	-	-
Adelantos	539.445	-	-	-	-	-
Documentos	2.666.109	-	-	-	-	-
Hipotecarios	36.434	-	-	-	-	-
Prendarios	418.947	-	-	-	-	-
Personales	4.819.128	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	3.574.641	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	23.273	-	-	-	-	-
Otros	105.091	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	**5.624.710**	-	**-**	**-**	**-**	**-**
Activos Financieros entregados en garantía	**1.125.214**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		**-**	**23.225**	**2.546**	**-**	**20.679**
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**44.735.266**	**-**	**23.225**	**2.546**	**-**	**20.679**
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	**39.323.272**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Público no Financiero	26.712.646	-	-	-	-	-
Sector Financiero	10.138	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.600.488	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	3.505.749	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	751.801	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.483.474	-	-	-	-	-
Otros	5.859.464	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados			-	-	-	-
Otros pasivos financieros	**869.933**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**11.281**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**40.204.486**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa - Provincia de Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

ANEXO P (Cont.)

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2020	VR con cambios en ORI al 31/12/2020	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria al 31/12/2020	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	**14.918.585**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Efectivo	1.999.504	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	12.919.081	-	-	-	-	-
Otros						
Operaciones de pases	**6.971.223**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Otras Entidades financieras	6.971.223					-
Otros activos financieros	**50.871**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Préstamos y otras financiaciones	**12.879.524**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Otras Entidades financieras	-		-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.879.524	-	-	-	-	-
Adelantos	520.068	-	-	-	-	-
Documentos	2.003.468	-	-	-	-	-
Hipotecarios	76.365	-	-	-	-	-
Prendarios	530.391	-	-	-	-	-
Personales	5.058.518	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	3.838.594	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	51.802	-	-	-	-	-
Otros	800.318	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	**8.257.802**		**-**		**-**	**-**
Activos Financieros entregados en garantía	**963.148**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	**-**	**-**	**22.345**	**2.791**	**-**	**19.553**
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	**44.041.153**	**-**	**22.345**	**2.791**	**-**	**19.553**
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	**40.134.380**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sector Público no Financiero	27.657.026	-	-	-	-	-
Sector Financiero	9.361	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	12.467.993	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	3.308.369	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	747.463	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	2.554.657	-	-	-	-	-
Otros	5.857.504	-	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	**-**	**3**	**-**	**-**	**3**
Otros pasivos financieros	**912.075**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**23.910**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	**41.070.365**	**-**	**3**	**-**	**-**	**3**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa - Provincia de Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Trimestre finalizado 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**6.754**	**6.648**
Resultado de títulos privados	6.754	6.648
TOTAL	**6.754**	**6.648**

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Trimestre finalizado 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses:		
Por títulos públicos	**524.798**	**1.753.291**
Por préstamos y otras financiaciones	**1.298.293**	**3.662.623**
Sector Financiero	-	47
Sector Privado no Financiero	1.298.293	3.662.576
Adelantos	93.861	254.753
Documentos	200.540	512.726
Hipotecarios	4.610	12.567
Prendarios	42.597	130.466
Personales	650.884	1.877.174
Tarjetas de crédito	288.436	811.885
Arrendamientos Financieros	2.929	11.090
Otros	3.153	22.804
Intereses por títulos públicos	11.283	29.111
Residentes en el exterior	-	-
Por operaciones de pase	**1.005.717**	**2.734.790**
Banco Central de la República Argentina	1.005.717	2.734.790
Otras Entidades Financieras	-	-
TOTAL	**2.828.808**	**8.150.704**
Egresos por intereses:		
Por Depósitos		
Sector Privado no Financiero	**(219.241)**	**(648.643)**
Cajas de ahorro	(16.245)	(44.200)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(202.996)	(604.443)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones	**(2.515)**	**(4.136)**
Por operaciones de pase	**(3.692)**	**(64.813)**
Otras Entidades financieras	(3.692)	(64.813)
Por otros pasivos financieros	**(1.225)**	**(3.894)**
TOTAL	**(226.673)**	**(721.486)**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI:	**Resultado**		**Otros resultados integrales**	
	Trimestre finalizado 30/09/2021	**Acumulado al 30/09/2021**	**Trimestre finalizado 30/09/2021**	**Acumulado al 30/09/2021**
Por títulos de deuda públicos	-	-	-	-
TOTAL	**-**	**-**	**-**	**-**

Ingresos por Comisiones	**Trimestre finalizado 30/09/2021**	**Acumulado al 30/09/2021**
Comisiones vinculadas con obligaciones	159.422	427.871
Comisiones vinculadas con créditos	1.708	3.928
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	5	18
Comisiones por tarjetas	85.580	236.223
Comisiones por seguros	1.985	4.238
TOTAL	**248.700**	**672.278**
Gastos por comisiones	**30/09/2021**	**30/09/2020**
Otros	(17.340)	(64.317)
TOTAL	**(17.340)**	**(64.317)**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTIN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

BANCO DE FORMOSA S.A. -Av. 25 de Mayo 102 – Formosa - Provincia de Formosa
Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	**10.933**	**(2.717)**
Resultado de títulos privados	10.933	(2.717)
TOTAL	**10.933**	**(2.717)**

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto	
	Medición obligatoria	
	Trimestre finalizado el 30/09/2020	Acumulado al 30/09/2020
Ingresos por intereses:		
Por títulos públicos	**514.406**	**1.257.892**
Por préstamos y otras financiaciones	**1.259.590**	**4.053.077**
Sector Financiero	2.884	16.009
Sector Privado no Financiero	1.256.706	4.037.068
Adelantos	117.242	403.916
Documentos	104.982	349.231
Hipotecarios	2.611	18.999
Prendarios	51.488	157.163
Personales	691.339	2.313.328
Tarjetas de crédito	252.611	719.976
Arrendamientos Financieros	7.025	24.629
Otros	29.408	49.826
Por operaciones de pase	267.772	492.772
Banco Central de la República Argentina	265.807	475.752
Otras Entidades Financieras	1.965	17.020
TOTAL	**2.041.768**	**5.803.741**
Egresos por intereses:		
Por Depósitos		
Sector Privado no Financiero	**(236.212)**	**(852.758)**
Cajas de ahorro	(4.682)	(22.055)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(231.530)	(830.703)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	**(1.106)**	**(6.116)**
Por operaciones de pase	**(3.403)**	**(30.375)**
Otras Entidades financieras	(3.403)	(30.375)
Por otros pasivos financieros	**(4.111)**	**(12.643)**
TOTAL	**(244.832)**	**(901.892)**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTIN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros a valor razonable con cambios en el ORI:	**Resultado**		**Otros resultados integrales**	
	Trimestre finalizado el 30/09/2020	**Acumulado al 30/09/2020**	**Trimestre finalizado el 30/09/2020**	**Acumulado al 30/09/2020**
Por títulos de deuda públicos	-	562.163	-	55.429
TOTAL	**-**	**562.163**	**-**	**55.429**

Ingresos por Comisiones	**Trimestre finalizado el 30/09/2020**	**Acumulado al 30/09/2020**
Comisiones vinculadas con obligaciones	125.501	398.287
Comisiones vinculadas con créditos	1.036	3.915
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	6	29
Comisiones por tarjetas	-	236.879
Comisiones por seguros	-	4.044
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	77.034	
TOTAL	**204.701**	**643.154**

Gastos por comisiones	**Trimestre finalizado el 30/09/2020**	**Acumulado al 30/09/2020**
Otros	(16.882)	(49.448)
TOTAL	**(16.882)**	**(49.448)**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

ANEXO R

Fecha en que se cumple el plazo de duración de la sociedad: 20 de Julio de 2094

CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2021, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Saldos al inicio del período	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por previsiones	Saldo al 30/09/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	**3.562**	**-**	**547**	**-**	**(910)**	**2.105**
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	**347.502**	**614.167**	**86.667**	**161.557**	**(154.909)**	**558.536**
Adelantos	7.760	16.383	2.319	3.369	(3.498)	14.957
Documentos	68.374	79.021	11.184	43.152	(20.921)	72.138
Hipotecarios	7.194	5.768	677	5.569	(2.820)	3.896
Prendarios	1.934	8.455	1.110	-	(2.121)	7.158
Personales	201.121	321.733	45.536	93.337	(90.271)	293.710
Tarjetas de Crédito	58.643	177.706	25.151	15.401	(33.568)	162.229
Arrendamientos Financieros	875	296	42	729	(131)	269
Otros	1.601	4.805	648	-	(1.579)	4.179
Otros Titulos de Deuda	**61.004**	**72.103**	**-**	**-**	**(28.575)**	**104.532**
TOTAL DE PREVISIONES	**412.068**	**686.270**	**87.214**	**161.557**	**(184.394)**	**665.173**

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Resultado monetario generado por previsiones	Saldo al 31/12/2020
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	**7.616**	**-**	**-**	**2.034**	**(2.020)**	**3.562**
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	**607.414**	**378.577**	**220.553**	**252.172**	**(165.764)**	**347.502**
Adelantos	35.314	30.958	26.240	23.604	(8.668)	7.760
Documentos	87.836	30.019	18.249	9.662	(21.570)	68.374
Hipotecarios	13.947	4.141	2.550	4.978	(3.366)	7.194
Prendarios	18.554	6.003	1.902	15.815	(4.906)	1.934
Personales	355.079	204.972	135.648	131.372	(91.910)	201.121
Tarjetas de Crédito	91.817	53.760	35.632	27.490	(23.812)	58.643
Arrendamientos Financieros	923	11.848	-	10.088	(1.808)	875
Otros	3.944	36.876	332	29.163	(9.724)	1.601
Otros Titulos de Deuda	**-**	**73.970**	**-**	**1.100**	**(11.866)**	**61.004**
TOTAL DE PREVISIONES	**615.030**	**452.547**	**220.553**	**255.306**	**(179.650)**	**412.068**

Firmado a efectos de su identificación
con mi informe de fecha 25-11-2021

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

JUAN CRUZ CABRERA
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA
C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15
Síndica Titular

INFORME DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA

Banco Formosa

INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO

A los Señores Accionistas de
BANCO DE FORMOSA S.A.
CUIT: 30-67137590-0
Av. 25 de Mayo 102
Formosa - Provincia de Formosa

De nuestra consideración:

1. De acuerdo con lo dispuesto por el inciso 5º del artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, hemos examinado el estado de situación financiera condensado de BANCO DE FORMOSA S.A. al 30 de Septiembre de 2021 y los correspondientes estados condensados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, notas y anexos complementarios. Los documentos citados son responsabilidad del Directorio de la Sociedad en ejercicio de sus funciones exclusivas. Nuestra responsabilidad se limita a expresar una opinión sobre dichos documentos basados en el trabajo que se menciona en el párrafo siguiente.

2. Nuestro trabajo se basó en la revisión de los documentos arriba indicados, auditados por la firma Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L., de acuerdo con las normas de la Resolución Técnica Nº 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y con las “Normas mínimas sobre auditorías externas” emitidas por el Banco Central de la República Argentina (B.C.R.A.), aplicables a la revisión de estados financieros de períodos intermedios, y se circunscribió a verificar la razonabilidad de la información significativa de los documentos examinados, su congruencia con la información sobre las decisiones societarias expuestas en actas, y la adecuación de dichas decisiones a la ley y a los estatutos, en lo relativo a sus aspectos formales y documentales. No hemos efectuado ningún control de gestión y, por lo tanto, no hemos evaluado los criterios y decisiones empresarias de administración, financiación y comercialización, dado que estas cuestiones son responsabilidad exclusiva del Directorio. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son también responsables del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de información financiera de períodos intermedios libre de distorsiones significativas, ya sea debido a errores o irregularidades.

3. Los estados financieros condensados adjuntos, han sido preparados por la Entidad 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 adjuntos, se basa en las Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF”), y en particular para los estados financieros condensados de período intermedio en la Norma Internacional de Contabilidad N° 34 “Información Financiera Intermedia”, tal como esas normas fueron emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (“IASB” por su sigla en inglés) y adoptadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas, y con las excepciones del punto 5.5. “Deterioro de Valor” de la NIIF N° 9 “Instrumentos Financieros”, que se encuentra excluida en forma

transitoria por el BCRA del marco contable aplicable a las entidades financieras, y que si bien se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que sobre los estados financieros tendría la aplicación plena de la NIIF 9, se estima que esos efectos podrían ser significativos, cuestión que debe ser tenida en cuenta por aquellos usuarios que utilicen NIIF para la interpretación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1.

4. Basados en nuestro trabajo y en el informe sobre revisión de estados financieros condensados de período intermedio de los Auditores Externos de fecha 25 de Noviembre de 2021, informamos que no surgen evidencias de que los estados financieros mencionados en el párrafo 1 no estén preparados, en todos sus aspectos significativos, de conformidad con el marco de información contable establecido por el B.C.R.A. mencionado en el párrafo 3.

5. Informamos además, en cumplimiento de disposiciones legales vigentes, que:

   a) Los estados contables mencionados en el párrafo 1. surgen de registros contables que, en sus aspectos formales, son llevados de conformidad con las normas legales vigentes, excepto por lo mencionado en la Nota 2.3 a dichos estados financieros.

   b) No tenemos observaciones que formular en lo que es materia de nuestra competencia, sobre la información incluida en la nota 35 a los estados financieros condensados adjuntos, en relación con las exigencias establecidas por la Comisión Nacional de Valores respecto a Patrimonio Neto Mínimo y Contrapartida.

   c) En ejercicio del control de legalidad que nos compete, hemos aplicado durante el ejercicio los restantes procedimientos descriptos en el artículo N° 294 de la Ley N° 19.550, que consideramos necesarios de acuerdo con las circunstancias, no teniendo observaciones que formular al respecto.

Ciudad de Formosa, 25 de Noviembre de 2021

POR COMISION FISCALIZADORA

Síndico Titular
C.P. María Claudia Cabrera
Mat. Prof. Nº 513 - Tº II - Fº 15