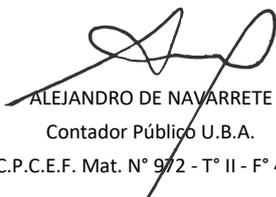


ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
JUNTO CON LOS INFORMES SOBRE REVISIÓN
DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS
DE PERÍODO INTERMEDIO
Y DE LA COMISIÓN FISCALIZADORA.



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 periodo de seis meses finalizado al 30 de septiembre de 2022	8 – Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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

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
 Nombre del Auditor firmante: Alejandro De Navarrete
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al período finalizado el 30 de septiembre de 2022 - Tipo de Informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		17.815.238	21.455.005
Efectivo		2.469.440	4.125.319
Entidades Financieras y corresponsales		15.345.798	17.329.686
BCRA		15.326.630	17.298.554
Otras del país y del exterior		19.168	31.132
Operaciones de pase	3.	2.049.646	21.074.644
Otros activos financieros	4.	311.912	173.263
Préstamos y otras financiaciones	B y C	19.744.058	22.952.756
Sector Público no Financiero		3.212	7.033
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		19.740.846	22.945.723
Otros Títulos de Deuda	A	32.863.857	10.316.295
Activos financieros entregados en garantía	5.	2.327.196	2.351.187
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	42.305	42.521
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		10.100	-
Propiedad, planta y equipo	12.	3.305.324	3.035.223
Activos intangibles	13.	1.947.208	2.801.117
Otros activos no financieros	14.	233.942	867.064
TOTAL ACTIVO		80.650.786	85.069.075

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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



DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

PASIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos	H	62.047.946	67.200.725
Sector Público no Financiero		38.858.095	43.810.557
Sector Financiero		5.386	10.076
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		23.184.465	23.380.092
Otros pasivos financieros	16.	1.645.487	2.445.848
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.	10.145	15.537
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente		523.441	1.336.525
Provisiones	18.y J	48.420	45.109
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido		960.249	319.239
Otros pasivos no financieros	19.	2.546.948	1.988.860
TOTAL PASIVOS		67.782.636	73.351.843

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Capital social		19.047	19.047
Ajustes al capital		2.317.855	2.317.855
Ganancias reservadas		9.328.615	7.609.932
Resultados no asignados		-	-
Resultado del período		1.149.939	1.718.683
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora		12.815.456	11.665.517
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras		52.694	51.715
TOTAL PATRIMONIO NETO		12.868.150	11.717.232

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado desde inicio del periodo hasta el 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado desde inicio del periodo hasta el 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	7.582.036	19.200.638	5.177.567	14.918.232
Egresos por intereses	Q	(1.116.617)	(2.387.612)	(414.880)	(1.320.536)
Resultado neto por intereses		6.465.419	16.813.026	4.762.687	13.597.696
Ingresos por comisiones	Q y 23.	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470
Egresos por comisiones	Q	(23.629)	(89.466)	(31.737)	(117.719)
Resultado neto por comisiones		348.516	1.094.723	423.459	1.112.751
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	38.446	51.024	12.362	12.168
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(32.281)	30.294	-	60.139
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	24.	9.707	17.377	(62.311)	(26.723)
Otros ingresos operativos	25.	183.481	984.506	203.427	623.938
Cargo por incobrabilidad	R	(145.224)	(570.771)	(144.674)	(1.225.742)
Ingreso operativo neto		6.868.064	18.420.179	5.194.950	14.154.227
Beneficios al personal	26.	(1.420.248)	(4.588.213)	(1.341.531)	(4.231.531)
Gastos de administración	27.	(1.676.677)	(4.862.062)	(1.368.021)	(3.884.826)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(402.131)	(1.263.679)	(482.377)	(1.448.851)
Otros gastos operativos	28.	(497.399)	(1.084.182)	(281.207)	(794.046)
Resultado operativo		2.871.609	6.622.043	1.721.814	3.794.973
Resultado por la posición monetaria		(1.547.899)	(3.586.035)	(443.286)	(1.324.350)
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		(622)	(622)	-	-
Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan		1.323.088	3.035.386	1.278.528	2.470.623
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22.	(763.958)	(1.884.468)	(687.453)	(1.109.196)
Resultado neto de las actividades que continúan		559.130	1.150.918	591.075	1.361.427
Resultado neto del período		559.130	1.150.918	591.075	1.361.427
Resultado neto del período atribuible a:					
Los propietarios de la controladora		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427
Las participaciones no controladoras		7.887	979	-	-

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado desde inicio del periodo hasta el 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado desde inicio del periodo hasta el 30/09/2021
Resultado neto del período		559.130	1.150.918	591.075	1.361.427
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		559.130	1.150.918	591.075	1.361.427
Atribuible a los propietarios de la controladora		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427
Atribuible a las participaciones no controladoras		7.887	979	-	-

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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



DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados no asignados (RNA)	Total PN de participaciones controladoras al 30/09/2022	Total PN de participaciones no controladoras al 30/09/2022	Total PN Al 30/09/2022
	En circulación		Legal	Otras				
Saldos al comienzo del ejercicio	19.047	2.317.855	2.040.629	5.569.303	1.718.683	11.665.517	51.715	11.717.232
Resultado total integral del período								
- Resultado neto del período	-	-	-	-	1.149.939	1.149.939	979	1.150.918
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 27 de abril de 2022								
Reserva legal	-	-	343.736	-	(343.736)	-	-	-
Otras	-	-	-	1.374.947	(1.374.947)	-	-	-
Saldos al cierre del período	19.047	2.317.855	2.384.365	6.944.250	1.149.939	12.815.456	52.694	12.868.150

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados no asignados (RNA)	Total PN de participaciones controladoras al 30/09/2021	Total PN de participaciones no controladoras al 30/09/2021	Total PN Al 30/09/2021
	En circulación		Legal	Otras				
Saldos al comienzo del ejercicio	19.047	2.317.855	2.040.629	8.212.613	(2.643.310)	9.946.834	-	9.946.834
Resultado total integral del período								
- Resultado neto del período	-	-	-	-	1.361.427	1.361.427	-	1.361.427
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 29 de abril de 2021								
Otras	-	-	-	(2.643.310)	2.643.310	-	-	-
Saldos al cierre del período	19.047	2.317.855	2.040.629	5.569.303	1.361.427	11.308.261	-	11.308.261

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE

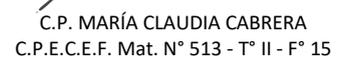
Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		3.035.386	2.470.623
Ajuste por el resultado monetario total del período		3.586.035	1.324.350
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		6.120.239	7.767.234
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.680.158	1.448.851
Cargo por incobrabilidad		1.646.024	1.225.743
Otros ajustes		2.794.057	5.092.640
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		1.772.157	(8.996.088)
Operaciones de pase		19.024.999	(7.964.769)
Préstamos y otras financiaciones		2.579.079	1.165
Sector Público no Financiero		3.821	(2.853)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		2.575.258	4.018
Otros Títulos de Deuda		(20.458.684)	(710.387)
Activos financieros entregados en garantía		23.991	(296.629)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(163.340)	10.557
Otros activos		766.112	(36.025)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		(5.391.742)	(1.264.706)
Depósitos		(5.000.523)	(1.505.667)
Sector Público no Financiero		(4.952.461)	(1.728.499)
Otras Entidades financieras		(4.690)	1.422
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(43.372)	221.410
Instrumentos derivados		-	(5)
Otros pasivos		(391.219)	240.966
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(2.056.542)	(787.304)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		7.065.533	514.109

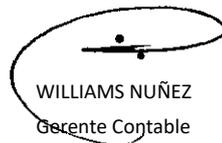
Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

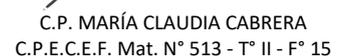
C.P.C.E.F. Mat. N° 872 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		(689.970)	(507.806)
Compra de Propiedad, Planta y Equipo, Activos intangibles y otros activos		(689.970)	(507.806)
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(689.970)	(507.806)
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		(14.879)	(30.685)
Banco Central de la República Argentina		(18.533)	(26.986)
Financiamientos de entidades financieras locales		3.654	(3.699)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(14.879)	(30.685)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		5.108.532	3.290.925
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(13.020.105)	(10.534.995)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		(1.550.889)	(7.268.452)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(1.550.889)	(7.268.452)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29.	25.604.919	38.445.179
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	29.	24.054.030	31.176.727

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, 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 2022.

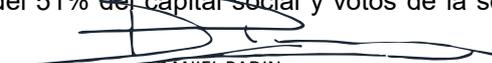
Finalmente, con fecha 2 de agosto de 2022, la Entidad fue notificada de la transferencia de la totalidad de las acciones de titularidad de Comafi Fiduciario Financiero S.A. -en su carácter de fiduciario del Fideicomiso Financiero Mayo 2- a favor del Gobierno de la Provincia de Formosa, representativa del 44,29% del capital social y votos de la Entidad. Esta modificación de la composición accionaria de la Entidad fue aprobada por el Directorio del Banco Central de la República Argentina (BCRA) mediante la Resolución N° 278 sancionada el 28 de julio de 2022.

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% Gobierno de la Provincia de Formosa, (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 S.A. abonó 24.000 (importe sin reexpresar) para adquirir acciones representativas del 51% del capital social y votos de la sociedad Movilcash S.A. Esta

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 por su intermedio la obtención de préstamos que otorga el banco, todo desde un aparato 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 1 de junio de 2022, fue inscripta en la Dirección General de Personas Jurídicas de la Provincia de Formosa la sociedad Formosa Fiduciaria S.A.U. por un capital inicial de 100 conformado por 100.000 acciones nominativas no endosables de \$ 1 cada una y con derecho a un voto, cuyo único accionista es Banco de Formosa S.A. Posteriormente, con fecha 31 de agosto de 2022, la Entidad realizó un aporte irrevocable de capital a cuenta de futura suscripción de acciones por 10.000 (importe sin reexpresar). Esta sociedad tiene por objeto dedicarse a la prestación de servicios fiduciarios, realizando las siguientes actividades: adquirir, administrar y disponer en carácter de fiduciario los derechos y/o bienes que compongan los fondos o patrimonios fiduciarios a crearse para los distintos objetos y finalidades de acuerdo con las normas de creación de cada fideicomiso, así como actuar en carácter de fiduciario en toda clase de fideicomisos.

Con fecha 24 de noviembre de 2022, el Directorio de Banco de Formosa S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados.

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

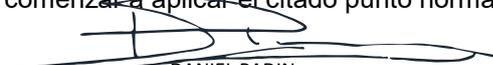
2.1. Normas contables aplicadas

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

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de las Comunicaciones “A” 7181 y 7427 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupos B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2023.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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

- b) Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad clasificó y midió su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

De haberse aplicado la NIIF 9 sobre los bonos mencionados, al 30 de septiembre de 2022 el patrimonio neto hubiera aumentado en 5.223.

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios consolidados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7411. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

2.2. Bases de presentación y consolidación

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado en la sección previa “Normas contables aplicadas”, el cual, particularmente para los estados financieros consolidados condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros intermedios consolidados condensados, en adición a lo explicado en los acápites “Unidad de medida” y “Cambios normativos introducidos en este ejercicio” de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación y consolidación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los Estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Estos estados financieros intermedios consolidados condensados incluyen toda la información necesaria para un apropiado entendimiento, por parte de los usuarios de los mismos, de las bases de preparación y presentación utilizadas en su confección, como así también de los hechos y transacciones relevantes ocurridos con posterioridad a la emisión de los últimos estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos. Sin embargo, estos estados financieros intermedios consolidados condensados no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros consolidados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 “Presentación de Estados financieros”. Por tal motivo, estos estados financieros

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

intermedios consolidados condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021, ya emitidos.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de la siguiente sociedad:

Subsidiarias	Domicilio principal	País	Actividad principal
Movilcash S.A. (1)	25 de mayo 454 Subsuelo – Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Argentina	Servicios de entidades de tarjetas de crédito y/o compra

(1) Consolida con la Entidad desde octubre de 2021, ya que el control fue obtenido en dicho mes.

La participación de la Entidad en la sociedad que consolida es la siguiente:

- Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Subsidiarias	Acciones		Porcentual de la Entidad		Porcentual de la Participación no controladora	
	Tipo	Cantidad	Capital Total	Votos posibles	Capital Total	Votos posibles
Movilcash S.A.	Ordinarias	1.224.000	51%	51%	49%	49%

Adicionalmente, tal como se menciona en la nota 1, la Entidad mantiene una participación en el capital social de Formosa Fiduciaria S.A.U., que al 30 de septiembre de 2022 asciende a 10.100 y es representativa del 100% del capital social. Si bien esta participación se circunscribe en la definición de "control" descripta en la NIIF 10, la Entidad ha optado por no consolidar a esta entidad, debido a la poca significatividad de esta inversión y su efecto en los estados financieros consolidados y en el entendimiento de que no aportarían información adicional significativa para los usuarios de los mismos.

Los totales de activo, pasivo y patrimonio neto de la Entidad y sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se exponen a continuación:

Saldos al 30/09/2022	Banco de Formosa S.A.	Movilcash S.A.	Eliminaciones	Consolidado
Activo	80.646.091	282.674	(277.979)	80.650.786
Pasivo	67.830.635	174.550	(222.549)	67.782.636
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	12.815.456	108.124	(108.124)	12.815.456
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	-	52.694	52.694

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022

ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

SalDOS al 31/12/2021	Banco de Formosa S.A.	Movilcash S.A.	Eliminaciones	Consolidado
Activo	85.078.155	309.604	(318.684)	85.069.075
Pasivo	73.412.638	204.064	(264.859)	73.351.843
Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora	11.665.517	105.540	(105.540)	11.665.517
Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras	-	-	51.715	51.715

2.3. Transcripción al libro inventario y Balances

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, los mismos no han sido transcritos 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 consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, 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 consolidados 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.

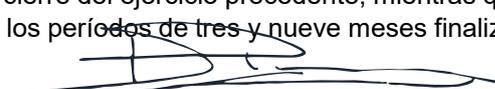
2.6. Información comparativa

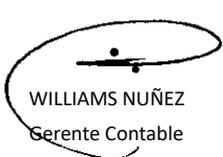
El estado de situación financiera consolidado condensado al 30 de septiembre de 2022, se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAYARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

2022, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en esa fecha, se presentan en forma comparativa con datos de los mismos períodos del ejercicio precedente.

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

2.7. Unidad de medida

Los presentes estados financieros consolidados al 30 de septiembre de 2022 han sido ajustados para que queden expresados en moneda de poder adquisitivo de esa fecha, tal como establece la NIC 29 y considerando, adicionalmente, las normas particulares del BCRA establecidas por las Comunicaciones “A” 6651, 6849, modificatorias y complementarias, que establecieron la obligatoriedad respecto a la aplicación de dicho método a partir de los estados financieros de ejercicios que se inicien el 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 establece (i) ciertos indicadores cualitativos, no excluyentes, consistentes en analizar el comportamiento de la población, los precios, las tasas de interés y los salarios ante la evolución de los índices de precios y la pérdida de poder adquisitivo de la moneda, y (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 fue del 66,07% y 36,95% en los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente, y 50,94% en el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

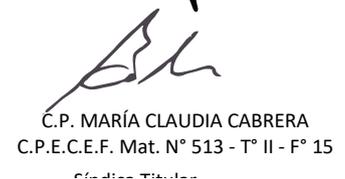
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, 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.

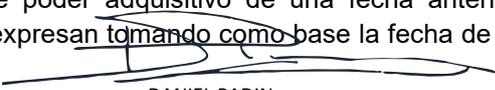
(b) Descripción de los principales aspectos del proceso de reexpresión del estado de resultados y de otros resultados integrales:

- (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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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

(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,

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título “Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes”.

2.8. Nuevos pronunciamientos

A) Adopción de Normas 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:

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.

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

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

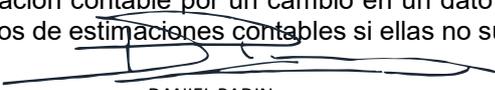
Modificación a la NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” – Definición de estimaciones contables:

Estas modificaciones clarifican la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en políticas contables y corrección de errores. También clarifican cómo una entidad utiliza técnicas de valuación y datos de entrada para desarrollar estimaciones contables. La modificación a esta norma clarifica que el efecto en una estimación contable por un cambio en un dato de entrada o un cambio en una técnica de valuación son cambios de estimaciones contables si ellas no surgen de la corrección de un

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE

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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

error del período anterior. La definición anterior de cambios en las estimaciones contables especificaba que estos cambios podían resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, esos cambios no son correcciones de errores. Esta norma es efectiva a partir del 1 de enero de 2023. La Entidad no espera que tenga un impacto significativo en los estados financieros.

NIIF 17 Contratos de Seguros

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

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

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

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

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE

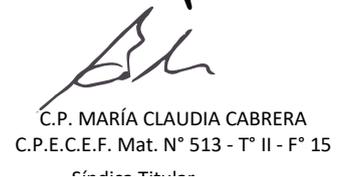
Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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, 7427 y modificatorias y complementarias):

Considerando lo establecido por la Comunicación “A” 7427, la Entidad ha optado por comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2023 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 2022 y al 31 de diciembre 2021, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria por 2.049.646 y 21.074.644, 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 2022 y 2021 ascienden encuentran a 1.563.773 y 5.005.485, respectivamente, y se 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 2022 y 2021 ascienden a 31.011 y 118.628, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro “Egresos por intereses”.

4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Títulos Privados - Fondos comunes de inversión	212.751	-
Deudores varios	99.161	173.263
Total	311.912	173.263

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Por operatoria con BCRA	2.077.788	2.118.657
Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito	66.276	69.573
Por operatoria con MAE	57.209	45.624
Por operatoria con Fondos	125.510	116.473
En garantía de alquileres	413	860
Total	2.327.196	2.351.187

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

La información de las provisiones por riesgo de incobrabilidad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se encuentra expuesta en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – provisiones por riesgo de incobrabilidad”.

Adicionalmente, 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 521.605 y 606.404 respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

8. Operaciones contingentes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no posee operaciones contingentes.

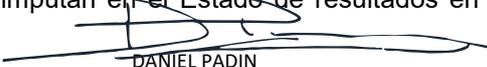
9. Arrendamientos

La Entidad en carácter de arrendatario:

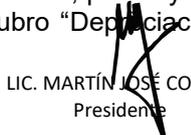
La Entidad celebró contratos comerciales de arrendamiento de inmuebles que funcionan como sucursales. Estos contratos de arrendamiento tienen un plazo promedio de entre dos y cinco años con opción de renovación. No existen restricciones para la Entidad por haber celebrado estos contratos. Los activos por derecho de uso se registran en el Estado de situación financiera en el rubro “Propiedad, planta y equipo” y los cargos por depreciaciones se imputan en el Estado de resultados en el rubro “Depreciaciones y

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

desvalorizaciones de bienes”. Por su parte, los pasivos por arrendamientos se registran en el Estado de situación financiera en el rubro “Otros pasivos financieros” y los intereses devengados por los mismos se imputan en el Estado de resultados en el rubro “Otros gastos operativos”.

La Entidad como arrendadora:

La Entidad otorga préstamos a través de arrendamientos financieros, reconociendo el valor actual de los pagos de arrendamiento como un activo, los cuales se registran en el Estado de situación financiera en el rubro “Préstamos y otras financiaciones”. La diferencia entre el valor total por cobrar y el valor presente de la financiación es reconocida como intereses a devengar. Este ingreso es reconocido durante el plazo del arrendamiento utilizando el método del interés efectivo, el cual refleja una tasa de retorno constante y se imputa en el Estado de resultados en el rubro “Ingresos por intereses”. Las pérdidas originadas por el deterioro se incluyen en el Estado de Resultados en el rubro “Cargos por incobrabilidad” y su evolución se expone en el Anexo R “Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad”.

10. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Al 30 de septiembre de 2022 el rubro se encuentra conformado por 10.100 correspondientes a la medición por el método de la participación de la participación en la sociedad Formosa Fiduciaria S.A.U. que se explica en la nota 1 a estos estados financieros consolidados condensados. Al 31 de diciembre de 2021 la Entidad no poseía inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios

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.

A continuación se exponen los saldos correspondientes a las operaciones efectuadas con las subsidiarias al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, como así también los resultados por el período y ejercicio finalizados en dichas fechas:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	<u>Movilcash S.A. (1)</u>	<u>Total al 30/09/2022</u>	<u>Total al 31/12/2021</u>
ACTIVO			
Préstamos y otras financiaciones	1.120	1.120	827
PASIVO			
Depósitos	219.489	219.489	260.810
RESULTADOS			
Egresos por intereses	(9.936)	(9.936)	(976)
Egresos por comisiones	(77.937)	(77.937)	(37.310)
Gastos de administración	(22.973)	(22.973)	(9.596)

(1) Estas operaciones se eliminan durante el proceso de consolidación.

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 394.614 y 427.707, respectivamente.

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

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Inmuebles	1.979.683	1.812.755
Mobiliario e Instalaciones	163.031	177.466
Máquinas y equipos	734.178	501.380
Vehículos	46.530	65.672
Diversos	336.251	381.675
Derecho de uso de inmuebles arrendados	45.651	96.275
TOTAL	3.305.324	3.035.223

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Licencias de software y otros	1.939.253	2.793.162
Llave de negocios	7.955	7.955
TOTAL	1.947.208	2.801.117

14. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Anticipo por compra de bienes	38.517	519.909
Pagos efectuados por adelantado	142.646	293.480
Anticipos de impuestos	16.869	13.776
Otros	35.910	39.899
Total	233.942	867.064

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 consolidados, la Entidad no tenía Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta.

16. Otros pasivos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Obligaciones por financiación de compras	931.233	1.261.135
Diversas no sujetas a efectivo mínimo	-	767.314
Cobros y operaciones por cuenta de terceros	149.524	230.398
Arrendamientos a pagar	21.703	79.564
Diversas sujetas a efectivo mínimo	348.804	-
Otros intereses devengados a pagar	20	106
Diversas	194.203	107.331
TOTAL	1.645.487	2.445.848

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

17. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730	7.221	3.567
Otras financiaciones de entidades financieras	2.924	11.970
TOTAL	10.145	15.537

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 seis meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

Al 30 de septiembre de 2022, 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.

19. Otros pasivos no financieros

	30/09/2022	31/12/2021
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 20.)	1.076.348	774.393
Acreedores varios	673.000	539.386
Operaciones pendientes de liquidación	300.519	30.762
Otras retenciones y percepciones	253.067	423.634
Otros impuestos a pagar	122.387	17.344
Por pasivos del contrato	74.305	95.622
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	40.144	66.230
Otros	7.178	41.489
TOTAL	2.546.948	1.988.860

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

20. Beneficios a empleados a corto plazo a pagar

	30/09/2022	31/12/2021
Provisión vacaciones	505.509	522.964
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	320.752	133.284
Provisión gratificaciones	198.049	39.381
Otros	52.038	78.764
TOTAL	1.076.348	774.393

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 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Sin Vencimiento	Total “Dentro de los 12 meses” 30/09/2022	Total “Después de los 12 meses” 30/09/2022	Total al 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.238	-	-	17.815.238
Operaciones de pase	-	2.049.646	-	2.049.646
Otros activos financieros	311.912	-	-	311.912
Préstamos y otras financiaciones				
- Sector Público no Financiero	3.212	-	-	3.212
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	864.691	11.299.190	7.576.965	19.740.846
Otros Títulos de Deuda	-	29.765.235	3.098.622	32.863.857
Activos financieros entregados en garantía	2.327.196	-	-	2.327.196
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.305	-	-	42.305
TOTAL ACTIVO	21.364.554	43.114.071	10.675.587	75.154.212
Depósitos				
- Sector Público no Financiero	756.228	38.101.867	-	38.858.095
- Sector Financiero	5.386	-	-	5.386
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.275.911	16.908.554	-	23.184.465
Otros pasivos financieros	1.645.487	-	-	1.645.487
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.221	2.924	-	10.145
TOTAL PASIVO	8.690.233	55.013.345	-	63.703.578

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Sin Vencimiento	Total “Dentro de los 12 meses” 31/12/2021	Total “Después de los 12 meses” 31/12/2021	Total al 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	21.455.005	-	-	21.455.005
Operaciones de pase	-	21.074.644	-	21.074.644
Otros activos financieros	173.263	-	-	173.263
Préstamos y otras financiaciones				
- Sector Público no Financiero	-	7.033	-	7.033
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	602.280	13.132.844	9.210.599	22.945.723
Otros Títulos de Deuda	-	6.745.271	3.571.023	10.316.295
Activos financieros entregados en garantía	2.351.187	-	-	2.351.187
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.521	-	-	42.521
TOTAL ACTIVO	24.624.256	40.959.792	12.781.622	78.365.671
Depósitos				
- Sector Público no Financiero	25.581.967	18.228.590	-	43.810.557
- Sector Financiero	10.076	-	-	10.076
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	17.589.058	5.791.034	-	23.380.092
Otros pasivos financieros	2.445.848	-	-	2.445.848
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.567	8.261	3.709	15.537
TOTAL PASIVO	45.630.516	24.027.885	3.709	69.662.110

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 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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(285.861)	(642.241)	(642.510)	(1.393.108)
(Pérdida) / Utilidad por impuesto a las ganancias diferido	(478.097)	(1.242.227)	(44.943)	283.912
Gasto por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados	(763.958)	(1.884.468)	(687.453)	(1.109.196)
(Utilidad) / Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en el otro resultado integral	-	-	-	-
	(763.958)	(1.884.468)	(687.453)	(1.109.196)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 62% y 45%, respectivamente.

23. Ingresos por comisiones

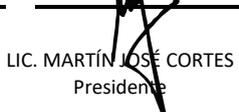
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	181.552	585.958	221.501	607.381
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	190.593	598.231	233.695	623.089
	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

24. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Resultado por compra-venta de divisas	7.670	14.689	(64.450)	(32.905)
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.037	2.688	2.139	6.182
	9.707	17.377	(62.311)	(26.723)

25. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Previsiones desafectadas	38.716	489.087	29.821	159.496
Otros ajustes e intereses	65.238	200.299	51.494	143.565
Créditos recuperados	14.833	59.995	9.871	69.885
Intereses punitivos	12.371	46.260	16.890	39.836
Otros ingresos por servicios	22.125	53.079	55.238	91.947
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	-	-	2.778	12.488
Otras utilidades diversas	30.198	135.786	37.335	106.721
	183.481	984.506	203.427	623.938

26. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Remuneraciones	(987.923)	(3.021.421)	(945.225)	(2.915.465)
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	(181.200)	(824.609)	(163.457)	(619.388)
Cargas Sociales	(202.271)	(608.105)	(187.271)	(586.413)
Servicios al personal	(31.696)	(71.486)	(11.251)	(34.831)
Otros beneficios al personal a corto plazo	(17.158)	(62.592)	(34.327)	(75.434)
	(1.420.248)	(4.588.213)	(1.341.531)	(4.231.531)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

27. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(429.014)	(1.093.142)	(222.504)	(646.722)
Transportadoras de Caudales	(135.958)	(569.433)	(218.205)	(635.147)
Otros honorarios	(200.059)	(501.481)	(127.394)	(343.664)
Servicios administrativos contratados	(126.479)	(378.733)	(132.554)	(389.471)
Propaganda y publicidad	(83.909)	(284.147)	(72.972)	(225.224)
Impuestos	(80.594)	(260.340)	(91.008)	(257.340)
Seguros	(73.699)	(253.008)	(81.253)	(240.673)
Servicios de seguridad	(70.992)	(214.281)	(82.094)	(232.168)
Correspondencia	(57.970)	(190.227)	(62.023)	(165.726)
Otros Gastos Personal	11.835	(113.748)	(5.445)	(20.615)
Electricidad y comunicaciones	(51.041)	(164.882)	(61.225)	(194.041)
Honorarios a Directores y Síndicos	(41.879)	(118.645)	(39.613)	(109.694)
Servicios de Limpieza	(16.793)	(66.344)	(25.216)	(79.975)
Representación, viáticos y movilidad	(11.256)	(50.772)	(3.315)	(10.381)
Papelería y útiles	(83.874)	(111.780)	(12.161)	(30.648)
Alquileres	490	(16.778)	(1.393)	(3.311)
Otros	(225.485)	(474.321)	(129.646)	(300.026)
	(1.676.677)	(4.862.062)	(1.368.021)	(3.884.826)

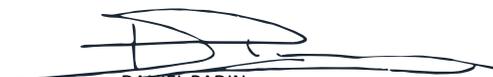
28. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	(180.089)	(574.845)	(185.005)	(513.148)
Cargo por otras provisiones	(15.664)	(26.019)	(247)	(9.194)
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	(26.386)	(83.419)	(34.977)	(95.811)
Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas	(8.834)	(62.089)	(79)	(17.549)
Resultado por refinanciación de activos financieros	1.459	(294)	(18.173)	(39.176)
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	(219.141)	(219.141)	(15.578)	(37.194)
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	(3.671)	(12.708)	(6.697)	(28.853)
Otros	(45.073)	(105.667)	(20.451)	(53.121)
	(497.399)	(1.084.182)	(281.207)	(794.046)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022

ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - 7° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 con los correspondientes rubros del estado de situación financiera:

	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2021	31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.238	21.455.005	26.380.280	27.305.483
Otros Títulos de deuda	6.238.792	4.149.914	4.796.447	11.139.696
TOTAL	24.054.030	25.604.919	31.176.727	38.445.179

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.

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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

- 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 los datos de entrada están relacionados con las partidas que son comparables al activo o pasivo. Sin embargo, si dichos ajustes se basan en datos de entrada no observables que son significativos para toda la medición, la Entidad clasifica los instrumentos como Nivel 3.
- Nivel 3: Técnicas de valoración para las que los datos y las variables que tienen un efecto significativo sobre la determinación del valor razonable registrado o revelado, no se basan en información observable del mercado.

El Anexo P “Categorías de Activos y Pasivos financieros” muestra la jerarquía en la medición del valor razonable de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable en el estado de situación financiera.

Metodologías de determinación de los valores razonables

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).
- 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 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó en base a la información disponible de cada una de las empresas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable en el estado de situación financiera

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:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

- 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.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

	30 de septiembre de 2022				
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.238	17.815.238	-	-	17.815.238
Operaciones de pase	2.049.646	2.049.646	-	-	2.049.646
Otros activos financieros	311.912	311.912	-	-	311.912
Préstamos (1)	19.744.058		-	19.744.226	19.744.226
Otros títulos de deuda	32.863.857	31.211.347	-	-	31.211.347
Activos Financieros entregados en Garantía	2.327.196	2.327.196	-	-	2.327.196
Pasivos Financieros					
Depósitos	62.047.946		-	72.358.063	72.358.063
Otros pasivos financieros	1.645.487		-	-	1.645.487
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.145		10.145	-	10.145

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	31 de diciembre de 2021				
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Caja en Bancos	21.455.005	21.455.005	-	-	21.455.005
Operaciones de pase	21.074.644	21.074.644	-	-	21.074.644
Otros activos financieros	173.263	173.263	-	-	173.263
Préstamos (1)	22.952.756	-	-	24.841.955	24.841.955
Otros títulos de deuda	10.316.295	10.650.047	-	-	10.650.047
Activos Financieros entregados en Garantía	2.351.187	2.351.187	-	-	2.351.187
Pasivos Financieros					
Depósitos	67.200.725	-	-	67.342.466	67.342.466
Otros pasivos financieros	2.445.848	2.445.848	-	-	2.445.848
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.537	-	15.707	-	15.707

- (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.

Al 30 de septiembre de 2022, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

31. Gestión de capital y políticas de riesgos

El Banco Central de la República Argentina estableció que las entidades deben contar con un proceso integral para la gestión de riesgos. Es así que Banco de 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 consolidados anuales emitidos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

– 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 2022, junto con su integración (Responsabilidad Patrimonial Computable) al cierre de dicho mes:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	30/09/2022
Exigencia de capitales mínimos	2.447.332
Responsabilidad patrimonial computable	10.216.078
Exceso de integración	7.768.746

32. 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 consolidados anuales emitidos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, 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 N° 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.

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 1.000, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 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:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Identificación del Fideicomiso	Función desarrollada por la Entidad	Denominación del Fiduciante	Monto del patrimonio fideicomitado	
			30/09/2022	31/12/2021
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para el Desarrollo Provincial"	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas – Recursos y Energía Formosa (REFSA)	130.321	298.424
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para la Salud y la Seguridad de la Provincia de Formosa".	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	7.023	7.815
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Vial de la Provincia de Formosa".	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	1.895	641
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario para la Salud, la Seguridad y la Tecnología de la Provincia de Formosa"	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	2.957	-
Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario para el Desarrollo Vial, Hídrico y Municipal de la Provincia de Formosa"	Fiduciario	Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas	2.628	-

- a) Con fecha 1° 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".

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 fideicomitados 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 444.487 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.

- 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".

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 Fideicomitado 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 113.976 aproximadamente.

Con fecha 1 de julio de 2022 se realizó la adenda número diez 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 2022.

- 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”.

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 Fideicomitado 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 33.771 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 1 de julio de 2022 se realizó la adenda número nueve 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 2022.

- d) Con fecha 14 de febrero de 2022 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, la Seguridad y la Tecnología de la Provincia de Formosa”.

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 70/21 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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADÍN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 122.589 aproximadamente.

La duración del fideicomiso se fija en tres 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.

- e) Con fecha 14 de febrero de 2022 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 el Desarrollo Vial, Hídrico y Municipal de la Provincia de Formosa”.

El origen del fideicomiso se encuentra en el Decreto N° 69/21 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 45.809 aproximadamente.

La duración del fideicomiso se fija en tres 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.

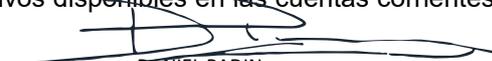
En ningún caso la Entidad, en su rol de fiduciario, será responsable con sus propios activos o por alguna obligación surgida en cumplimiento de su función. Estas obligaciones no constituyen ningún tipo de endeudamiento o compromiso para el fiduciario y deberán ser cumplidas únicamente con los activos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

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 2022 expresado en UVAs asciende a 82.829.961 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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de dichas cuentas es de 100.000 y 14.987.674, 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 2022 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.	100.000	14.987.674
- Cuenta corriente especial en el B.C.R.A.	238.786	-
Otros títulos de deuda:		
- Letras de liquidez del BCRA computables	171.779	-
Activos financieros entregados en garantía:		
- Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A.	2.073.811	3.978
Total	2.584.376	14.991.652

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

Con fecha 18 de febrero de 2021, la Entidad fue notificada de la Resolución N°136 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 N°7.536 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 Nikceovich, Eduardo Andrés Boggiano, Héctor David Bonas y Rosana Edith León.

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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NÚÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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-venta 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.

Con fecha 18 de abril de 2022, se recibió notificación de la Resolución Interna N° 0785 que exime del pago del Impuesto sobre los Ingresos Brutos a Banco de Formosa S.A. con relación a las operaciones de títulos públicos, letras, bonos, obligaciones y demás papeles emitidos o que se emitan en el futuro por la Nación, las Provincias y las Municipalidades, así como también las rentas producidas por los mismos y/o los ajustes por estabilización o corrección monetaria, desde el mes de marzo de 2022 hasta febrero de 2024 inclusive.

Con fecha 19 de abril de 2022 la Entidad recibió la notificación de la Resolución Interna N° 0794, por el cierre de la fiscalización para los ejercicios 2010 a 2016, en la cual se acuerda el pago de la suma determinada en concepto de capital del Impuesto sobre los Ingresos Brutos – Régimen Convenio Multilateral – correspondiente a las posiciones fiscales de septiembre a diciembre de 2016, más los intereses devengados hasta el efectivo pago y la multa por infracción material por un total de 47.536. El pago fue efectuado por la Entidad el 19 de abril de 2022.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

- 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, la distribución de utilidades que apruebe la Asamblea de Accionistas de la Entidad sólo podrá efectivizarse una vez que se cuente con la autorización de la Superintendencia de Entidades Financieras y Cambiarias del BCRA.

Asimismo, sólo se podrá distribuir utilidades en la medida que se cuente con resultados positivos luego de deducir extracontablemente de los resultados no asignados y de la reserva facultativa para futuras distribuciones de resultados, (i) los importes de las reservas legal y estatutarias, cuya constitución sea exigible, (ii) 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 2022 asciende a 64.364 (valor nominal: 14.955).

La Entidad deberá verificar que, luego de efectuada la distribución de resultados propuesta, se mantenga un margen de conservación de capital equivalente al 2,5% de los activos ponderados a riesgo (APR), el cual es adicional a la exigencia de capital mínimo requerida normativamente, y deberá ser integrado con capital ordinario de nivel 1 (CO_n1), neto de conceptos deducibles (CDCO_n1).

Adicionalmente a todo lo mencionado, de acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, las entidades financieras podrán distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido. Desde el 1° de enero de 2022, aquellas entidades que cuenten con la autorización del BCRA para distribuir sus resultados deberán realizar la misma en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo a la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 27 de abril de 2022, 343.736 y 1.374.947 fueron aplicados para incrementar las reservas legal y facultativa, respectivamente.

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.

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

Al mismo tiempo, se continuó con el proceso de reestructuración de deuda pública, tanto bajo legislación local como extranjera, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el Fondo Monetario Internacional y el llamado Club de París, entre otros.

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 en alrededor del 85% 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 los efectos de la invasión de Rusia sobre Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global, luego del efecto de la pandemia mencionada en la nota 41.

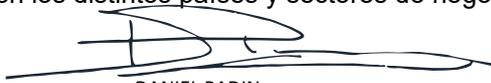
Por todo lo mencionado, la Gerencia de la Entidad monitorea permanentemente la evolución de las situaciones citadas en los mercados internacionales y a nivel local, para determinar las posibles acciones a adoptar e identificar eventuales impactos sobre su situación patrimonial y financiera, que pudieran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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Particularmente en la República Argentina, 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.

Teniendo en cuenta la dimensión de la situación mencionada, la Dirección de la Entidad continúa evaluando los efectos que esta situación podría tener en sus operaciones y en la situación financiera y sus resultados.

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

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo s/ libros 30/09/2022	Saldo s/ libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		31.211.347		32.863.857	10.316.295	32.863.857	32.863.857
Medición a costo amortizado							
Del País							
Títulos Públicos		7.547.856		7.358.220	6.166.380	7.358.220	7.358.220
Bonos del Gob.de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP)	45696	2.413.454		2.315.414	1.549.794	2.315.414	2.315.414
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.30/11/2022 (T2V2)	5937	1.022.025		972.659	1.003.599	972.659	972.659
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.16/12/2022 (X16D2)	9112	672.391		663.246	-	663.246	663.246
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,40% Vto.25/03/2023 (TX23)	5492	606.515		586.569	466.263	586.569	586.569
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.16/06/2023 (X16J3)	9152	414.091		414.395	-	414.395	414.395
Bonos del Estado Nacional vinc.al U\$S 0,30% Vto.28/04/2023 (TV23)	5928	421.152		391.215	330.802	391.215	391.215
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2% Vto.2026 (TX26)	5925	376.243		375.799	236.787	375.799	375.799
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.19/05/2023 (X19Y3)	9127	254.798		262.675	-	262.675	262.675
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.21/10/2022 (X21O2)	5969	248.062		244.997	-	244.997	244.997
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,50% Vto.25/03/2024 (TX24)	5493	223.234		230.807	1.016.057	230.807	230.807
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.18/09/2023 (X18S3)	5815	181.183		181.183	-	181.183	181.183
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.20/01/2023 (X20E3)	9105	175.484		174.070	-	174.070	174.070
Bonos del Gob.de la Nación Argentina a la par en pesos Step up 2038 (PARP)	45695	97.255		118.348	42.274	118.348	118.348
Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.28/02/2024 (TDF24)	9156	87.935		87.935	-	87.935	87.935
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.31/07/2023 (T2V3)	9143	90.471		82.965	-	82.965	82.965
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.17/02/2023 (X17F3)	9111	79.521		78.580	-	78.580	78.580
Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.30.06.2023 (TDJ23)	9145	71.107		65.584	-	65.584	65.584
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,45% Vto.13/08/2023 (TX2X3)	5497	53.690		53.526	114.132	53.526	53.526
Bonos del Tesoro Nacional en pesos Vto.23/05/2027 (TY27)	9132	30.974		30.974	-	30.974	30.974
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,55% Vto.26/07/2024 (TX2X4)	5405	28.271		27.279	-	27.279	27.279
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.31/03/2022 (X31M2)	5931	-		-	330.236	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.23/05/2022 (X23Y2)	5936	-		-	284.007	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust.por CER a desc. Vto.30/09/2022 (X30J2)	5940	-		-	219.356	-	-
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.29/04/2022 (TV22)	5499	-		-	170.447	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4% Vto.06/03/2023 (TC23P)	5324	-		-	145.715	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.29/07/2022 (X29L2)	5815	-		-	96.947	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos a descuento Vto.31/12/2021 (S31D1)	5938	-		-	66.430	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.28/02/2022 (X28F2)	5500	-		-	59.658	-	-
Bonos de la Provincia de Buenos Aires en pesos T.Var. Vto.31/05/2022 (PB22)	32911	-		-	33.876	-	-
Letras del BCRA		6.163.381		6.238.792	4.149.915	6.238.792	6.238.792
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 06/10/2022 (Y06O2)	13891	284.815		297.230	-	297.230	297.230
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 18/10/2022 (Y18O2)	13894	1.429.537		1.431.545	-	1.431.545	1.431.545
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 20/10/2022 (Y20O2)	13895	2.499.210		2.544.554	-	2.544.554	2.544.554
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/10/2022 (Y25O2)	13896	1.949.819		1.965.463	-	1.965.463	1.965.463
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 04/01/2022 (Y04E2)	13772	-		-	165.563	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 06/01/2022 (Y06E2)	13773	-		-	165.223	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 11/01/2022 (Y11E2)	13774	-		-	328.756	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 13/01/2022 (Y13E2)	13775	-		-	328.082	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 18/01/2022 (Y18E2)	13776	-		-	326.403	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 20/01/2022 (Y20E2)	13777	-		-	374.594	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/01/2022 (Y25E2)	13778	-		-	1.677.044	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 27/01/2022 (Y27E2)	13779	-		-	784.250	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


DANIEL PADIN
Gerente General


LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente


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


WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable


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

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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 D SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo s/ libros 30/09/2022	Saldo s/ libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición final
Medición a costo amortizado (continuación)							
Notas del BCRA							
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.05/10/2022 a 183 Días (N05O2)	21116	17.500.110		19.266.845	-	19.266.845	19.266.846
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.19/10/2022 a 183 Días (N19O2)	21118	500.000		1.295.839	-	1.295.839	1.295.839
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.26/10/2022 a 183 Días (N26O2)	21119	1.700.000		639.869	-	639.869	639.869
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.09/11/2022 a 183 Días (N09O2)	21121	350.000		2.158.698	-	2.158.698	2.158.698
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.16/11/2022 a 183 Días (N16N2)	21122	200.000		437.503	-	437.503	437.503
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.23/11/2022 a 183 Días (N23N2)	21123	700.000		247.990	-	247.990	247.990
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.30/11/2022 a 183 Días (N30N2)	21124	3.000.000		860.464	-	860.464	860.464
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.14/12/2022 a 183 Días (N14D2)	21126	117.600		3.660.826	-	3.660.826	3.660.826
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.21/12/2022 a 183 Días (N21D2)	21127	1.382.520		119.967	-	119.967	119.967
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.28/12/2022 a 183 Días (N28D2)	21128	573.750		1.425.989	-	1.425.989	1.425.989
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.22/02/2023 a 183 Días (N22F3)	21136	1.070.640		588.694	-	588.694	588.694
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.01/03/2023 a 183 Días (N01M3)	21137	528.600		1.083.399	-	1.083.399	1.083.399
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.08/03/2023 a 183 Días (N08M3)	21138	2.000.000		534.236	-	534.236	534.236
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.15/03/2023 a 183 Días (N15M3)	21139	2.061.400		2.106.815	-	2.106.815	2.106.815
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.22/03/2023 a 183 Días (N22M3)	21140	1.017.300		2.076.816	-	2.076.816	2.076.816
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.29/03/2023 a 183 Días (N29M3)	21141	1.003.800		1.022.877	-	1.022.877	1.022.877
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		42.305		42.305	42.521	42.305	42.305
Del País							
M.A.E.	33-62818915-9	39.477		39.477	38.358	39.477	39.477
Provincanaje S.A.	33-66329330-9	7.254	3	29.579	26.613	29.579	29.579
REF S.A.	30-69440193-3	2.638	3	7.254	7.354	7.254	7.254
Coop. De Prov. De Agua Clorinda Ltda.	30-71271260-7	6	3	2.638	4.381	2.638	2.638
Del Exterior		2.828		2.828	4.163	2.828	2.828
BLADEX	9900014000002	2.828	1	2.828	4.163	2.828	2.828

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


DANIEL PADIN
Gerente General


LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente


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


WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable


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

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

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	30/09/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	1	3.120
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	3.120
Irrecuperable	-	180.658
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	180.658
TOTAL	1	183.778
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	18.697.360	21.356.398
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	73.462	146.034
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.104.953	1.029.824
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.518.945	20.180.540
Riesgo bajo	628.699	535.692
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.050	4.433
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	24.143	27.631
Sin garantías ni contragarantías preferidas	595.506	503.628
Riesgo medio	283.803	629.377
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.689	710
Con garantías y contragarantías "B"	4.902	18.987
Sin garantías ni contragarantías preferidas	274.212	609.680
Riesgo alto	271.545	603.128
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	377	1.287
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.446	4.535
Sin garantías ni contragarantías preferidas	265.722	597.306
Irrecuperable	235.696	353.505
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	240	207
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.859	1.297
Sin garantías ni contragarantías preferidas	229.597	352.001
TOTAL	20.117.103	23.478.100
TOTAL GENERAL (1)	20.117.104	23.661.878
(1) Conciliación:		
Préstamos y otras financiaciones	19.744.058	22.952.756
- Provisiones de Préstamos y otras Financiaciones	673.022	1.084.929
- Préstamos al personal	(394.614)	(423.956)
- Ajustes NIIF	159.675	(7.905)
- Partidas pendientes de imputacion	(65.037)	(124.604)
- Títulos privados – títulos de deuda de fideicomisos financieros	-	180.658
Préstamos y otras Financiaciones según anexo	20.117.104	23.661.878

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

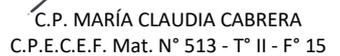
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

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

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre 2022, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	1.349.900	7%	1.293.370	5%
50 siguientes mayores clientes	935.135	5%	2.559.201	11%
100 siguientes mayores clientes	1.672.684	8%	1.161.728	5%
Resto de clientes	16.159.385	80%	18.647.579	79%
TOTAL (1)	20.117.104	100%	23.661.878	100%

(1) Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	3.212	-	-	-	-	-	3.212
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	798.467	5.567.467	3.075.235	3.554.733	5.171.933	7.027.554	4.475.581	29.670.970
TOTAL	798.467	5.570.679	3.075.235	3.554.733	5.171.933	7.027.554	4.475.581	29.674.182

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	7.033	-	-	-	-	-	7.033
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	478.568	6.723.865	3.570.469	4.072.655	6.068.823	7.562.607	6.685.264	35.162.251
TOTAL	478.568	6.730.898	3.570.469	4.072.655	6.068.823	7.562.607	6.685.264	35.169.284

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre 2022, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.332.444	62%	43.814.874	65%
50 siguientes mayores clientes	4.433.421	7%	4.664.982	7%
100 siguientes mayores clientes	2.626.662	4%	2.278.920	3%
Resto de clientes	16.655.419	27%	16.441.949	25%
TOTAL	62.047.946	100%	67.200.725	100%

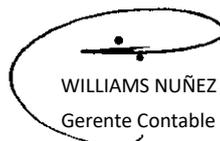
Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022



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



DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	61.575.245	1.008.043	38.979	26.131	-	-	62.648.398
Sector Público no Financiero	38.807.462	79.083	1.950	-	-	-	38.888.495
Sector Financiero	5.386	-	-	-	-	-	5.386
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.762.397	928.960	37.029	26.131	-	-	23.754.517
Otros pasivos financieros	1.649.009	6.281	5.617	9.227	9.195	-	1.679.329
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.624	942	1.218	613	-	-	13.397
TOTAL	63.234.878	1.015.266	45.814	35.971	9.195	-	64.341.124

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	66.638.684	643.963	36.960	812	-	-	67.320.419
Sector Público no Financiero	43.810.330	7.391	1.656	-	-	-	43.819.377
Sector Financiero	10.075	-	-	-	-	-	10.075
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.818.279	636.572	35.304	812	-	-	23.490.967
Otros pasivos financieros	2.451.979	9.443	36.243	13.981	20.457	5.072	2.537.175
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	16.453	1.624	2.363	4.425	2.643	-	27.508
TOTAL	69.107.116	655.030	75.566	19.218	23.100	5.072	69.885.102

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	SalDOS al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimientos de provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	45.109	26.629	2.130	(21.188)	48.420
TOTAL PROVISIONES 2022	45.109	26.629	2.130	(21.188)	48.420

Conceptos	SalDOS al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimientos de provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	48.395	16.169	571	(18.884)	45.109
TOTAL PROVISIONES 2021	48.395	16.169	571	(18.884)	45.109

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	15.168.650	15.168.650	15.167.786	864	17.589.814
Préstamos y otras financiaciones	26.255	26.255	26.255	-	14.148
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	26.255	26.255	26.255	-	14.148
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	1.504.849
Activos financieros entregados en garantía	43.562	43.562	43.562	-	42.875
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.828	2.828	2.828	-	4.163
TOTAL ACTIVO	15.241.295	15.241.295	15.240.431	864	19.155.849
PASIVO					
Depósitos	15.233.384	15.233.384	15.233.384	-	17.652.187
Sector Público no Financiero	14.919.665	14.919.665	14.919.665	-	17.283.809
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	313.719	313.719	313.719	-	368.378
Otros pasivos financieros	3.154	3.154	3.154	-	2.003
TOTAL PASIVO	15.236.538	15.236.538	15.236.538	-	17.654.190

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Código 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

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en ORI al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria 30/09/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	17.815.238	-	-	-	-	-
Efectivo	2.469.440	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	15.345.798	-	-	-	-	-
Operaciones de pases	2.049.646	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.049.646	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	311.912	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	19.744.058	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	3.212	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	19.740.846	-	-	-	-	-
Adelantos	1.149.056	-	-	-	-	-
Documentos	3.693.989	-	-	-	-	-
Hipotecarios	221.370	-	-	-	-	-
Prendarios	640.704	-	-	-	-	-
Personales	9.075.782	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	4.911.270	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	27.463	-	-	-	-	-
Otros	21.212	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	32.863.857	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.327.196	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	-	42.305	2.828	-	39.477
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	75.111.907	-	42.305	2.828	-	39.477
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	62.047.946	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	38.858.095	-	-	-	-	-
Sector Financiero	5.386	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.184.465	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.253.252	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	1.159.702	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	6.776.564	-	-	-	-	-
Otros	9.994.947	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	1.645.487	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.145	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	63.703.578	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en ORI al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	21.455.005	-	-	-	-	-
Efectivo	4.125.319	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	17.329.686	-	-	-	-	-
Operaciones de pases	21.074.644	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	21.074.644	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	173.263	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	22.952.756	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	7.032	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.945.723	-	-	-	-	-
Adelantos	832.658	-	-	-	-	-
Documentos	4.701.999	-	-	-	-	-
Hipotecarios	55.207	-	-	-	-	-
Prendarios	742.926	-	-	-	-	-
Personales	9.841.718	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	6.403.086	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	30.250	-	-	-	-	-
Otros	337.879	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	10.316.295	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.351.187	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	-	42.521	4.163	-	38.358
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	78.323.150	-	42.521	4.163	-	38.358
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	67.200.725	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	43.810.557	-	-	-	-	-
Sector Financiero	10.076	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.380.092	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	6.530.570	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	1.458.341	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.437.671	-	-	-	-	-
Otros	10.953.510	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	2.445.848	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.537	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	69.662.110	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022

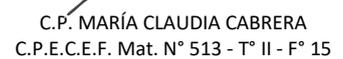

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


DANIEL PADIN
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

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

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS
EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	38.446	51.024	12.362	12.168
Resultado de títulos privados	38.446	51.024	12.362	12.168
TOTAL	38.446	51.024	12.362	12.168

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses:				
Por títulos públicos	4.653.823	9.832.079	960.538	3.209.048
Por préstamos y otras financiaciones	2.726.833	7.804.786	2.376.265	6.703.698
Sector Financiero	2.565	10.332	-	86
Sector Privado no Financiero	2.724.268	7.794.454	2.376.265	6.703.612
Adelantos	233.351	548.502	171.794	466.274
Documentos	363.203	1.042.038	367.048	938.442
Hipotecarios	16.232	27.561	8.438	23.001
Prendarios	70.247	196.859	77.965	238.792
Personales	1.183.598	3.808.462	1.191.313	3.435.791
Tarjetas de crédito	653.547	1.713.497	527.924	1.485.993
Arrendamientos Financieros	4.073	9.080	5.361	20.298
Otros	1	222	5.771	41.739
Intereses por títulos públicos	200.016	448.233	20.651	53.282
Por operaciones de pase	201.380	1.563.773	1.840.764	5.005.486
Banco Central de la República Argentina	200.667	1.560.209	1.840.764	5.005.486
Otras Entidades Financieras	712	3.564	-	-
TOTAL	7.582.036	19.200.638	5.177.567	14.918.232
Egresos por intereses:				
Por Depósitos				
Sector Privado no Financiero	(1.084.379)	(2.326.543)	(401.277)	(1.187.211)
Cajas de ahorro	(106.016)	(227.540)	(29.733)	(80.899)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(978.363)	(2.099.003)	(371.544)	(1.106.312)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(5.464)	(9.486)	(4.604)	(7.571)
Por operaciones de pase	(22.003)	(31.011)	(6.757)	(118.627)
Otras Entidades financieras	(22.003)	(31.011)	(6.757)	(118.627)
Por otros pasivos financieros	(4.771)	(20.572)	(2.242)	(7.127)
TOTAL	(1.116.617)	(2.387.612)	(414.880)	(1.320.536)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022

DANIEL PADIN
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

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

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

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS
 EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Ingresos por comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	227.340	736.702	291.791	783.132
Comisiones vinculadas con créditos	3.387	10.038	3.126	7.189
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4	22	9	33
Comisiones por tarjetas	138.512	426.782	156.637	432.359
Comisiones por seguros	2.902	10.645	3.633	7.757
TOTAL	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470
Egresos por comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Otros	(23.629)	(89.466)	(31.737)	(117.719)
TOTAL	(23.629)	(89.466)	(31.737)	(117.719)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES
 POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Efecto monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	3.417	-	-	-	(37)	3.380
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.084.929	570.769	489.086	3.090	(490.500)	673.022
Adelantos	14.630	76.140	59.587	423	(18.888)	11.872
Documentos	172.309	59.879	40.328	332	(95.211)	96.317
Hipotecarios	3.398	25.253	2.668	140	(3.112)	22.731
Prendarios	10.663	4.839	3.722	27	(8.546)	3.207
Personales	583.166	263.083	238.038	1.460	(261.752)	344.999
Tarjetas de Crédito	292.487	127.509	144.743	708	(99.251)	175.294
Arrendamientos Financieros	360	1.146	-	-	(230)	1.276
Otros	7.916	12.920	-	-	(3.510)	17.326
Otros Títulos de Deuda	180.658	-	-	180.658	-	-
TOTAL DE PREVISIONES	1.269.004	570.769	489.086	183.748	(490.537)	676.402

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Efecto monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	6.520	-	1.082	-	(2.021)	3.417
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	634.585	1.348.383	183.421	328.941	(385.677)	1.084.929
Adelantos	14.198	18.144	2.964	5.963	(8.785)	14.630
Documentos	125.142	213.719	29.012	85.506	(52.034)	172.309
Hipotecarios	13.166	4.216	572	7.708	(5.704)	3.398
Prendarios	3.542	13.972	1.795	-	(5.056)	10.663
Personales	366.669	725.105	98.436	190.257	(219.915)	583.166
Tarjetas de Crédito	107.337	362.778	49.248	38.159	(90.221)	292.487
Arrendamientos Financieros	1.605	446	61	1.348	(282)	360
Otros	2.926	10.003	1.333	-	(3.680)	7.916
Otros Títulos de Deuda	111.655	139.224	-	-	(70.221)	180.658
TOTAL DE PREVISIONES	752.760	1.487.607	184.503	328.941	(457.919)	1.269.004

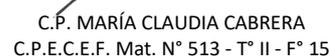
Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

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
 Nombre del Auditor firmante: Alejandro De Navarrete
 Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.
 Informe correspondiente al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 - Tipo de Informe: 1

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

ACTIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos		17.815.217	21.454.969
Efectivo		2.469.419	4.125.282
Entidades Financieras y corresponsales		15.345.798	17.329.687
BCRA		15.326.630	17.298.555
Otras del país y del exterior		19.168	31.132
Operaciones de pase	3.	2.049.646	21.074.644
Otros activos financieros	4.	292.248	158.937
Préstamos y otras financiaciones	B y C	19.742.871	22.954.301
Sector Público no Financiero		3.212	7.033
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		19.739.659	22.947.268
Otros Títulos de Deuda	A	32.863.857	10.316.295
Activos financieros entregados en garantía	5.	2.327.196	2.351.187
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	A	42.305	42.521
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos		59.185	47.843
Propiedad, planta y equipo	12.	3.305.053	3.035.223
Activos intangibles	13.	1.938.605	2.790.826
Otros activos no financieros	14.	209.908	851.409
TOTAL ACTIVO		80.646.091	85.078.155

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

PASIVO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Depósitos	H	62.267.435	67.461.535
Sector Público no Financiero		38.858.095	43.810.557
Sector Financiero		5.386	10.075
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		23.403.954	23.640.903
Otros pasivos financieros	16.	1.645.487	2.445.849
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	17.	10.145	15.537
Pasivo por impuestos a la ganancias corriente		503.024	1.336.525
Provisiones	18.y J	48.420	45.109
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido		958.385	316.144
Otros pasivos no financieros	19.	2.397.739	1.791.939
TOTAL PASIVOS		67.830.635	73.412.638

PATRIMONIO NETO	Notas / Anexos	30/09/2022	31/12/2021
Capital social		19.047	19.047
Ajustes al capital		2.317.855	2.317.855
Ganancias reservadas		9.328.615	7.609.932
Resultados no asignados		-	-
Resultado del período		1.149.939	1.718.683
TOTAL PATRIMONIO NETO		12.815.456	11.665.517

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado desde inicio del período hasta el 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado desde inicio del período hasta el 30/09/2021
Ingresos por intereses	Q	7.582.036	19.200.638	5.177.567	14.918.232
Egresos por intereses	Q	(1.121.807)	(2.397.548)	(414.880)	(1.320.536)
Resultado neto por intereses		6.460.229	16.803.090	4.762.687	13.597.696
Ingresos por comisiones	Q y 23.	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470
Egresos por comisiones	Q	(49.414)	(167.403)	(31.737)	(117.719)
Resultado neto por comisiones		322.731	1.016.786	423.459	1.112.751
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados	Q	38.446	51.024	12.362	12.168
Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado		(32.281)	30.294	-	60.139
Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera	24.	9.623	17.686	(62.311)	(26.723)
Otros ingresos operativos	25.	172.543	970.424	203.427	623.938
Cargo por incobrabilidad	R	(145.224)	(570.771)	(144.674)	(1.225.742)
Ingreso operativo neto		6.826.067	18.318.533	5.194.950	14.154.227
Beneficios al personal	26.	(1.416.577)	(4.581.273)	(1.341.531)	(4.231.531)
Gastos de administración	27.	(1.674.600)	(4.849.708)	(1.368.021)	(3.884.826)
Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes		(401.909)	(1.262.794)	(482.377)	(1.448.851)
Otros gastos operativos	28.	(493.205)	(1.076.663)	(281.207)	(794.046)
Resultado operativo		2.839.776	6.548.095	1.721.814	3.794.973
Resultado por la posición monetaria		(1.532.390)	(3.539.212)	(443.286)	(1.324.350)
Resultado por asociadas y negocios conjuntos		7.815	620	-	-
Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan		1.315.201	3.009.503	1.278.528	2.470.623
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	22.	(763.958)	(1.859.564)	(687.453)	(1.109.196)
Resultado neto de las actividades que continúan		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427
Resultado neto del período		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado desde inicio del período hasta el 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado desde inicio del período hasta el 30/09/2021
Resultado neto del período		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427
Total Otro Resultado Integral		-	-	-	-
Resultado integral total		551.243	1.149.939	591.075	1.361.427

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados no asignados (RNA)	Total PN AI 30/09/2022
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	19.047	2.317.855	2.040.629	5.569.303	1.718.683	11.665.517
Resultado total integral del período						
- Resultado neto del período	-	-	-	-	1.149.939	1.149.939
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 27 de abril de 2022						
Reserva legal	-	-	343.736	-	(343.736)	-
Otras	-	-	-	1.374.947	(1.374.947)	-
Saldos al cierre del período	19.047	2.317.855	2.384.365	6.944.250	1.149.939	12.815.456

MOVIMIENTOS	Capital social	Ajustes al patrimonio	Reserva de utilidades		Resultados no asignados (RNA)	Total PN AI 30/09/2021
	En circulación		Legal	Otras		
Saldos al comienzo del ejercicio	19.047	2.317.855	2.040.629	8.212.613	(2.643.310)	9.946.834
Resultado total integral del período						
- Resultado neto del período	-	-	-	-	1.361.427	1.361.427
- Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-
Distribución de RNA aprobados por la Asamblea de Accionistas del 29 de abril de 2021						
Otras	-	-	-	(2.643.310)	2.643.310	-
Saldos al cierre del período	19.047	2.317.855	2.040.629	5.569.303	1.361.427	11.308.261

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		3.009.503	2.470.623
Ajuste por el resultado monetario total del período		3.539.212	1.324.350
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:		6.165.868	7.767.234
Amortizaciones y desvalorizaciones		1.680.158	1.448.851
Cargo por incobrabilidad		1.646.024	1.225.743
Otros ajustes		2.839.686	5.092.640
Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos:		1.788.607	(8.996.088)
Operaciones de pase		19.024.999	(7.964.769)
Préstamos y otras financiaciones		2.581.093	1.165
Sector Público no Financiero		3.821	(2.853)
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		2.577.272	4.018
Otros Títulos de Deuda		(20.458.684)	(710.387)
Activos financieros entregados en garantía		23.991	(296.629)
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		(163.340)	10.557
Otros activos		780.548	(36.025)
Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos:		(5.385.352)	(1.264.706)
Depósitos		(5.041.844)	(1.505.667)
Sector Público no Financiero		(4.952.462)	(1.728.499)
Otras Entidades financieras		(4.690)	1.422
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(84.692)	221.410
Instrumentos derivados		-	(5)
Otros pasivos		(343.508)	240.966
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(2.050.824)	(787.304)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A)		7.067.014	514.109

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

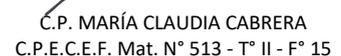
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS
 CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
 FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Notas / Anexos	30/09/2022	30/09/2021
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		(691.745)	(507.806)
Compra de Propiedad, Planta y Equipo, Activos intangibles y otros activos		(691.745)	(507.806)
TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B)		(691.745)	(507.806)
FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
(Pagos) / Cobros netos:		(14.879)	(30.685)
Banco Central de la República Argentina		(18.533)	(26.986)
Financiamientos de entidades financieras locales		3.654	(3.699)
TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN (C)		(14.879)	(30.685)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D)		5.108.841	3.290.925
EFFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E)		(13.020.105)	(10.534.995)
TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO		(1.550.874)	(7.268.452)
AUMENTO NETO DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E)		(1.550.874)	(7.268.452)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL EJERCICIO	29.	25.604.883	38.445.179
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO	29.	24.054.009	31.176.727

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, 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 2022.

Finalmente, con fecha 2 de agosto de 2022, la Entidad fue notificada de la transferencia de la totalidad de las acciones de titularidad de Comafi Fiduciario Financiero S.A. -en su carácter de fiduciario del Fideicomiso Financiero Mayo 2- a favor del Gobierno de la Provincia de Formosa, representativa del 44,29% del capital social y votos de la Entidad. Esta modificación de la composición accionaria de la Entidad fue aprobada por el Directorio del Banco Central de la República Argentina (BCRA) mediante la Resolución N° 278 sancionada el 28 de julio de 2022.

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:

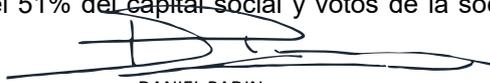
- 10.885.076 acciones clase "A" (57,15%) pertenecientes a: (i) 44,29% Gobierno de la Provincia de Formosa, (ii) 8,00% Sr. Claudio Fernando Belocopitt y (iii) 4,86% Sr. Martín José Cortés;
- 6.121.489 acciones clase "B" (32,14%) pertenecientes a: (i) 31,08% Gobierno de la Provincia de Formosa y (ii) 1,06% 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 S.A. abonó 24.000 (importe sin reexpresar) para adquirir acciones representativas del 51% del capital social y votos de la sociedad Movilcash S.A. Esta

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTÉS
 Presidente


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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 por su intermedio la obtención de préstamos que otorga el banco, todo desde un aparato 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 1 de junio de 2022, fue inscrita en la Dirección General de Personas Jurídicas de la Provincia de Formosa la sociedad Formosa Fiduciaria S.A.U. por un capital inicial de 100 conformado por 100.000 acciones nominativas no endosables de \$ 1 cada una y con derecho a un voto, cuyo único accionista es Banco de Formosa S.A. Posteriormente, con fecha 31 de agosto de 2022, la Entidad realizó un aporte irrevocable de capital a cuenta de futura suscripción de acciones por 10.000 (importe sin reexpresar). Esta sociedad tiene por objeto dedicarse a la prestación de servicios fiduciarios, realizando las siguientes actividades: adquirir, administrar y disponer en carácter de fiduciario los derechos y/o bienes que compongan los fondos o patrimonios fiduciarios a crearse para los distintos objetos y finalidades de acuerdo con las normas de creación de cada fideicomiso, así como actuar en carácter de fiduciario en toda clase de fideicomisos.

Con fecha 24 de noviembre de 2022, el Directorio de Banco de Formosa S.A. aprobó la emisión de los presentes estados financieros condensados.

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

2.1. Normas contables aplicadas

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

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

- a) En el marco del proceso de convergencia hacia NIIF dispuesto por la Comunicación “A” 6114, modificatorias y complementarias, el BCRA definió a través de las Comunicaciones “A” 7181 y 7427 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los “Grupos B y C” según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022 o 2023 la sección 5.5 “Deterioro de valor” de la NIIF 9 “Instrumentos financieros” (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación “A” 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2023.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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

- b) Al 30 de septiembre de 2022, la Entidad clasificó y midió su tenencia en Bonos del Estado Nacional en moneda dual a descuento a costo amortizado, modelo de negocio aceptado por el BCRA para este tipo de instrumentos. De acuerdo con los criterios establecidos por la NIIF 9, los flujos de efectivo contractuales de dichos instrumentos no cumplen con la evaluación de que los mismos son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Test SPPI), motivo por el cual dichos bonos deberían medirse a su valor razonable con cambios en resultados.

De haberse aplicado la NIIF 9 sobre los bonos mencionados, al 30 de septiembre de 2022 el patrimonio neto hubiera aumentado en 5.223.

2.2. Políticas contables aplicadas

Excepto por lo mencionado en los párrafos anteriores, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos Estados financieros separados anuales de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7411. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

En la Nota 2 a los estados financieros consolidados, se brindan mayores detalles sobre las bases de presentación de dichos estados financieros y las principales políticas contables utilizadas e información relevante de las subsidiarias. Todo lo allí explicado resulta aplicable a los presentes estados financieros separados.

2.3. Subsidiarias

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

Conforme a lo establecido por las NIC 27 “Estados financieros consolidados y separados”, las inversiones en subsidiarias fueron contabilizadas utilizando el “método de la participación” previsto en la NIC 28 “Inversiones en asociadas y acuerdos conjuntos”. Al utilizar este método, las inversiones son inicialmente reconocidas al costo, y dicho monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación del inversor en las ganancias y pérdidas de la entidad con posterioridad a la fecha de adquisición o constitución.

La participación en las ganancias y pérdidas de subsidiarias y asociadas se reconoce en la línea “Resultado por subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos” en el Estado de resultados. La participación en los otros resultados integrales de las subsidiarias se imputa en la línea “resultado del ejercicio por la participación de Otro resultado integral de subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación”, dentro del Estado de otros resultados integrales.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

2.4. Transcripción al libro inventario y Balances

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

2.5. Nuevos pronunciamientos

Se encuentran detallados en la Nota 2.8 a los estados financieros consolidados.

3. Operaciones de pase

En la Nota 3 a los estados financieros consolidados se detalla la información sobre las operaciones de pase concertadas por la Entidad.

4. Otros activos financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30/09/2022	31/12/2021
Títulos Privados - Fondos comunes de inversión	212.751	-
Deudores varios	79.497	158.937
Total	292.248	158.937

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

Los activos entregados en garantía se encuentran expuestos en la Nota 5 a los estados financieros consolidados.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 provisiones por riesgo de incobrabilidad al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se encuentra expuesta en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – provisiones por riesgo de incobrabilidad".

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Adicionalmente en la Nota 7 a los estados financieros consolidados se expone el detalle que la Entidad mantiene en saldos fuera del balance y el cargo por incobrabilidad neto, generado por préstamos y otras financiaciones.

8. Operaciones contingentes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no posee operaciones contingentes.

9. Arrendamientos

En la Nota 9 a los estados financieros consolidados, se revela el tratamiento de los arrendamientos de la Entidad en carácter de arrendatario y arrendador.

10. Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos

Para mayor información sobre las participaciones de la Entidad en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos, referirse a la nota 2.2 dentro de los estados financieros consolidados.

11. Partes relacionadas

En la Nota 11 a los estados financieros consolidados, se detallan las operaciones de la Entidad con sus partes relacionadas.

12. Propiedad, planta y equipo

En la Nota 12 a los estados financieros consolidados, se detallan los bienes tangibles de propiedad de la Entidad, utilizados en su actividad específica.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Licencias de software y otros	1.930.650	2.782.871
Llave de negocios	7.955	7.955
TOTAL	<u>1.938.605</u>	<u>2.790.826</u>

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

14. Otros activos no financieros

La información al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Anticipo por compra de bienes	38.517	518.325
Pagos efectuados por adelantado	142.366	293.480
Otros	29.025	39.604
Total	<u>209.908</u>	<u>851.409</u>

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 separados, la Entidad no tenía Activos no corrientes mantenidos para la venta o grupo de activos para su disposición clasificado como mantenido para la venta.

16. Otros pasivos financieros

En la Nota 16 a los estados financieros consolidados, se detallan la composición de Otros pasivos financieros de la Entidad.

17. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

En la Nota 17 a los estados financieros consolidados, se detallan las financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras por la Entidad.

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 tres meses finalizado el 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021.

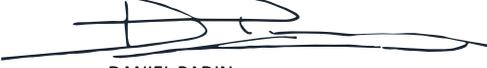
Al 30 de septiembre de 2022, las principales provisiones corresponden a:

- 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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

19. Otros pasivos no financieros

	30/09/2022	31/12/2021
Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 20.)	1.076.084	774.393
Acreedores varios	525.189	343.824
Operaciones pendientes de liquidación	300.519	30.761
Otras retenciones y percepciones	252.883	423.634
Otros impuestos a pagar	121.610	16.862
Por pasivos del contrato	74.305	95.622
Retenciones a pagar sobre remuneraciones	39.971	66.231
Otros	7.178	40.612
TOTAL	2.397.739	1.791.939

20. Beneficios a empleados a corto plazo a pagar

	30/09/2022	31/12/2021
Provisión vacaciones	505.509	522.964
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	320.488	133.284
Provisión gratificaciones	198.049	39.381
Otros	52.038	78.764
TOTAL	1.076.084	774.393

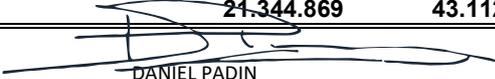
En la Nota 20 a los Estados financieros consolidados, se detallan los beneficios a empleados a corto plazo a pagar por la Entidad.

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

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2022	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2022	Total al 30/09/2022
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.217	-	-	17.815.217
Operaciones de pase	-	2.049.646	-	2.049.646
Otros activos financieros	292.248	-	-	292.248
Préstamos y otras financiaciones				
- Sector Público no Financiero	3.212	-	-	3.212
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	864.691	11.298.003	7.576.965	19.739.659
Otros Títulos de Deuda	-	29.765.235	3.098.622	32.863.857
Activos financieros entregados en garantía	2.327.196	-	-	2.327.196
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.305	-	-	42.305
TOTAL ACTIVO	21.344.869	43.112.884	10.675.587	75.133.340

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 DANIEL PADIN
 Gerente General


 LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
 Presidente


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


 WILLIAMS NUÑEZ
 Gerente Contable


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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 30/09/2022	Total "Después de los 12 meses" 30/09/2022	Total al 30/09/2022
Depósitos				
- Sector Público no Financiero	756.228	38.101.867	-	38.858.095
- Sector Financiero	5.386	-	-	5.386
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	6.275.911	17.128.043	-	23.403.954
Otros pasivos financieros	1.645.487	-	-	1.645.487
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	7.221	2.924	-	10.145
TOTAL PASIVO	8.690.233	55.232.834	-	63.923.067

	Sin Vencimiento	Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2021	Total "Después de los 12 meses" 31/12/2021	Total al 31/12/2021
Efectivo y Depósitos en Bancos	21.454.969	-	-	21.454.969
Operaciones de pase	-	21.074.644	-	21.074.644
Otros activos financieros	158.937	-	-	158.937
Préstamos y otras financiamientos				
- Sector Público no Financiero	-	7.033	-	7.033
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	602.281	13.134.389	9.210.598	22.947.268
Otros Títulos de Deuda	-	6.745.272	3.571.023	10.316.295
Activos financieros entregados en garantía	2.351.187	-	-	2.351.187
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	42.521	-	-	42.521
TOTAL ACTIVO	24.609.895	40.961.338	12.781.621	78.352.854

Depósitos				
- Sector Público no Financiero	25.581.967	18.228.590	-	43.810.557
- Sector Financiero	10.075	-	-	10.075
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	17.849.869	5.791.034	-	23.640.903
Otros pasivos financieros	2.445.849	-	-	2.445.849
Financiamientos recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	3.567	8.261	3.709	15.537
TOTAL PASIVO	45.891.327	24.027.885	3.709	69.922.921

22. Impuesto a las ganancias

a) Ajuste por inflación impositivo

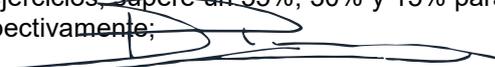
La Ley 27.430 de Reforma Fiscal, modificada por las Leyes 27.468 y 27.541, establece respecto del ajuste por inflación impositivo, con vigencia para ejercicios iniciados a partir del 1° de enero de 2018, lo siguiente:

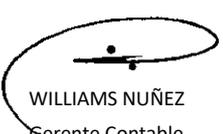
- i. que dicho ajuste resultará aplicable en el ejercicio fiscal en el cual se verifique un porcentaje de variación del IPC nivel general que supere el 100% en los treinta y seis meses anteriores al cierre del ejercicio que se liquida;
- ii. que respecto del primer, segundo y tercer ejercicio a partir de su vigencia, ese procedimiento será aplicable en caso que la variación de ese índice, calculada desde el inicio y hasta el cierre de cada uno de esos ejercicios, supere un 55%, 30% y 15% para el primer, segundo y tercer año de aplicación, respectivamente;

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

- 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gasto por impuesto a las ganancias corriente	(285.861)	(617.337)	(642.510)	(1.393.108)
(Pérdida) / Utilidad por impuesto a las ganancias diferido	(478.097)	(1.242.227)	(44.943)	283.912
Gasto por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados	(763.958)	(1.859.564)	(687.453)	(1.109.196)
(Utilidad) / Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en el otro resultado integral	-	-	-	-
	(763.958)	(1.859.564)	(687.453)	(1.109.196)

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 62% y 45%, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.
 C.P.C.E.F. Mat. N° 872 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

23. Ingresos por comisiones

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo	181.552	585.958	221.501	607.381
Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto	190.593	598.231	233.695	623.089
	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470

24. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Resultado por compra-venta de divisas	7.586	14.998	(64.450)	(32.905)
Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera	2.037	2.688	2.139	6.182
	9.623	17.686	(62.311)	(26.723)

25. Otros ingresos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Previsiones desafectadas	38.716	489.087	29.821	159.496
Otros ajustes e intereses	65.238	200.473	51.494	143.565
Créditos recuperados	14.833	59.995	9.871	69.885
Intereses punitivos	12.371	46.260	16.890	39.836
Otros ingresos por servicios	11.187	38.823	55.238	91.947
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	-	-	2.778	12.488
Otras utilidades diversas	30.198	135.786	37.335	106.721
	172.543	970.424	203.427	623.938

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

26. Beneficios al personal

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Remuneraciones	(985.092)	(3.016.328)	(945.225)	(2.915.465)
Indemnizaciones y gratificaciones al personal	(181.043)	(824.452)	(163.457)	(619.388)
Cargas Sociales	(201.588)	(606.415)	(187.271)	(586.413)
Servicios al personal	(31.696)	(71.486)	(11.251)	(34.831)
Otros beneficios al personal a corto plazo	(17.158)	(62.592)	(34.327)	(75.434)
	(1.416.577)	(4.581.273)	(1.341.531)	(4.231.531)

27. Gastos de administración

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	(426.850)	(1.088.297)	(222.504)	(646.722)
Transportadoras de Caudales	(135.958)	(569.433)	(218.205)	(635.147)
Otros honorarios	(200.059)	(501.481)	(127.394)	(343.664)
Servicios administrativos contratados	(126.479)	(378.733)	(132.554)	(389.471)
Propaganda y publicidad	(83.909)	(284.147)	(72.972)	(225.224)
Impuestos	(80.594)	(260.340)	(91.008)	(257.340)
Seguros	(73.699)	(253.008)	(81.253)	(240.673)
Servicios de seguridad	(70.992)	(214.281)	(82.094)	(232.168)
Correspondencia	(57.970)	(190.227)	(62.023)	(165.726)
Otros Gastos Personal	11.835	(113.748)	(5.445)	(20.615)
Electricidad y comunicaciones	(48.641)	(157.556)	(61.225)	(194.041)
Honorarios a Directores y Síndicos	(41.879)	(118.645)	(39.613)	(109.694)
Servicios de Limpieza	(16.793)	(66.344)	(25.216)	(79.975)
Representación, viáticos y movilidad	(11.256)	(50.772)	(3.315)	(10.381)
Papelería y útiles	(83.874)	(111.780)	(12.161)	(30.648)
Alquileres	495	(16.767)	(1.393)	(3.311)
Otros	(227.977)	(474.149)	(129.646)	(300.026)
	(1.674.600)	(4.849.708)	(1.368.021)	(3.884.826)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

28. Otros gastos operativos

	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Impuesto sobre los ingresos brutos	(178.881)	(570.977)	(185.005)	(513.148)
Cargo por otras provisiones	(15.664)	(26.019)	(247)	(9.194)
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	(26.386)	(83.419)	(34.977)	(95.811)
Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas	(6.021)	(58.975)	(79)	(17.549)
Resultado por refinanciación de activos financieros	1.459	(294)	(18.173)	(39.176)
Resultado por reconocimiento inicial de préstamos	(219.141)	(219.141)	(15.578)	(37.194)
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	(3.671)	(12.708)	(6.697)	(28.853)
Otros	(44.900)	(105.130)	(20.451)	(53.121)
	(493.205)	(1.076.663)	(281.207)	(794.046)

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 con los correspondientes rubros del estado de situación financiera:

	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2021	31/12/2020
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.217	21.454.969	26.380.280	27.305.483
Otros Títulos de deuda	6.238.792	4.149.914	4.796.447	11.139.696
TOTAL	24.054.009	25.604.883	31.176.727	38.445.179

30. Información cuantitativa y cualitativa sobre valores razonables

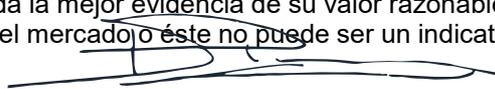
El valor razonable es definido como el importe por el cual un activo podría ser intercambiado o un pasivo liquidado, en condiciones de independencia mutua entre participantes del mercado principal (o más ventajoso) correctamente informados y dispuestos a ello en una transacción ordenada y corriente, 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.

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, éste no puede ser un indicativo del valor razonable del

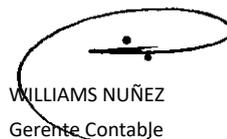
Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022



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



DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE

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


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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).

- 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 3 de Jerarquía de valores razonables, se estimó en base a la información disponible de cada una de las empresas.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Entidad no cambió las metodologías, inputs y supuestos utilizados en la estimación de los valores razonables de los instrumentos financieros.

Activos y pasivos financieros no registrados a valor razonable en el estado de situación financiera

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

- Activos 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.

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
 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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	30 de septiembre de 2022				
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Depósitos en Bancos	17.815.217	17.815.217	-	-	17.815.217
Operaciones de pase	2.049.646	2.049.646	-	-	2.049.646
Otros activos financieros	292.248	292.248	-	-	292.248
Préstamos (1)	19.742.871	-	-	19.744.226	19.744.226
Otros títulos de deuda	32.863.857	31.211.347	-	-	31.211.347
Activos Financieros entregados en Garantía	2.327.196	2.327.196	-	-	2.327.196
Pasivos Financieros					
Depósitos	62.267.435	-	-	72.358.063	72.358.063
Otros pasivos financieros	1.645.487	1.645.487	-	-	1.645.487
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.145	-	10.145	-	10.145
31 de diciembre de 2021					
	Valor contable	Valor razonable			
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total VR
Activos Financieros					
Efectivo y Caja en Bancos	21.454.969	21.454.969	-	-	21.454.969
Operaciones de pase	21.074.644	21.074.644	-	-	21.074.644
Otros activos financieros	158.937	158.937	-	-	158.937
Préstamos (1)	22.954.301	-	-	24.841.955	24.841.955
Otros títulos de deuda	10.316.295	10.650.047	-	-	10.650.047
Activos Financieros entregados en Garantía	2.351.187	2.351.187	-	-	2.351.187
Pasivos Financieros					
Depósitos	67.461.535	-	-	67.603.277	67.603.277
Otros pasivos financieros	2.445.849	2.445.849	-	-	2.445.849
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.537	-	15.707	-	15.707

- (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.

Al 30 de septiembre de 2022, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

31. Gestión de capital y políticas de riesgos

En Nota 31 a los Estados financieros consolidados se describen los principales lineamientos de la Entidad en materia de Gestión de capital, políticas de riesgos.

32. Política de transparencia en materia de Gobierno Societario

En Nota 32 a los Estados financieros consolidados se describen los principales lineamientos de la Entidad de política de transparencia en materia de Gobierno Societario.

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Mediante la Ley N° 24.485 y el Decreto N° 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, 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 N° 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.

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 1.000, que reúnan los requisitos establecidos en el Decreto N° 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

34. Actividades Fiduciarias

En Nota 34 a los estados financieros consolidados se describen las actividades fiduciarias de la Entidad.

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 2022 expresado en UVAs asciende a 82.829.961 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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


 ALEJANDRO DE NAVARRETE
 Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476


 DANIEL PADIN
 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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 30 de septiembre de 2022 el saldo de dichas cuentas es de 100.000 y 14.987.674, 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 2022 se detallan en la Nota 36 a los estados financieros consolidados.

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

En Nota 37 a los estados financieros consolidados se describen las sanciones aplicadas y sumarios iniciados por el BCRA a la Entidad, según sean:

- Sumarios iniciados por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por el BCRA.
- Sanciones dispuestas por la UIF.

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

38. Contingencias impositivas

En Nota 38 a los estados financieros consolidados se describen las contingencias impositivas que posee la Entidad.

39. Restricciones a la distribución de utilidades

En Nota 39 a los Estados financieros consolidados se describen las principales disposiciones normativas que regulan la restricción para la distribución de utilidades.

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

El contexto macroeconómico internacional y nacional en el que opera la Entidad y el impacto sobre la misma se detalla en la Nota 40 a los estados financieros consolidados.

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 y se detallan en la Nota 41 a los estados financieros consolidados.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente Titular

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CONDENSADOS
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

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

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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



DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 D SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

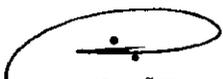
Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo s/ libros 30/09/2022	Saldo s/ libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA		31.211.347		32.863.857	10.316.295	32.863.857	32.863.858
Medición a costo amortizado							
Del País							
Títulos Públicos		7.547.856		7.358.220	6.166.380	7.358.220	7.358.220
Bonos del Gob.de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP)	45696	2.413.454		2.315.414	1.549.794	2.315.414	2.315.414
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.30/11/2022 (T2V2)	5937	1.022.025		972.659	1.003.599	972.659	972.659
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.16/12/2022 (X16D2)	9112	672.391		663.246	-	663.246	663.246
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,40% Vto.25/03/2023 (TX23)	5492	606.515		586.569	466.263	586.569	586.569
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.16/06/2023 (X16J3)	9152	414.091		414.395	-	414.395	414.395
Bonos del Estado Nacional vinc.al U\$S 0,30% Vto.28/04/2023 (TV23)	5928	421.152		391.215	330.802	391.215	391.215
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2% Vto.2026 (TX26)	5925	376.243		375.799	236.787	375.799	375.799
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.19/05/2023 (X19Y3)	9127	254.798		262.675	-	262.675	262.675
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.21/10/2022 (X21O2)	5969	248.062		244.997	-	244.997	244.997
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,50% Vto.25/03/2024 (TX24)	5493	223.234		230.807	1.016.057	230.807	230.807
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.18/09/2023 (X18S3)	5815	181.183		181.183	-	181.183	181.183
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.20/01/2023 (X20E3)	9105	175.484		174.070	-	174.070	174.070
Bonos del Gob.de la Nación Argentina a la par en pesos Step up 2038 (PARP)	45695	97.255		118.348	42.274	118.348	118.348
Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.28/02/2024 (TDF24)	9156	87.935		87.935	-	87.935	87.935
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.31/07/2023 (T2V3)	9143	90.471		82.965	-	82.965	82.965
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.17/02/2023 (X17F3)	9111	79.521		78.580	-	78.580	78.580
Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.30.06.2023 (TDJ23)	9145	71.107		65.584	-	65.584	65.584
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,45% Vto.13/08/2023 (TX2X3)	5497	53.690		53.526	114.132	53.526	53.526
Bonos del Tesoro Nacional en pesos Vto.23/05/2027 (TY27)	9132	30.974		30.974	-	30.974	30.974
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 1,55% Vto.26/07/2024 (TX2X4)	5405	28.271		27.279	-	27.279	27.279
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.31/03/2022 (X31M2)	5931	-		-	330.236	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.23/05/2022 (X23Y2)	5936	-		-	284.007	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust.por CER a desc. Vto.30/09/2022 (X30J2)	5940	-		-	219.356	-	-
Bonos del Tesoro Nacional vinc. al U\$S Vto.29/04/2022 (TV22)	5499	-		-	170.447	-	-
Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4% Vto.06/03/2023 (TC23P)	5324	-		-	145.715	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.29/07/2022 (X29L2)	5815	-		-	96.947	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos a descuento Vto.31/12/2021 (S31D1)	5938	-		-	66.430	-	-
Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.28/02/2022 (X28F2)	5500	-		-	59.658	-	-
Bonos de la Provincia de Buenos Aires en pesos T.Var. Vto.31/05/2022 (PB22)	32911	-		-	33.876	-	-
Letras del BCRA		6.163.381		6.238.792	4.149.915	6.238.792	6.238.792
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 06/10/2022 (Y06O2)	13891	284.815		297.230	-	297.230	297.230
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 18/10/2022 (Y18O2)	13894	1.429.537		1.431.545	-	1.431.545	1.431.545
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 20/10/2022 (Y20O2)	13895	2.499.210		2.544.554	-	2.544.554	2.544.554
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/10/2022 (Y25O2)	13896	1.949.819		1.965.463	-	1.965.463	1.965.463
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 04/01/2022 (Y04E2)	13772	-		-	165.563	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 06/01/2022 (Y06E2)	13773	-		-	165.223	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 11/01/2022 (Y11E2)	13774	-		-	328.756	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 13/01/2022 (Y13E2)	13775	-		-	328.082	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 18/01/2022 (Y18E2)	13776	-		-	326.403	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 20/01/2022 (Y20E2)	13777	-		-	374.594	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/01/2022 (Y25E2)	13778	-		-	1.677.044	-	-
Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 27/01/2022 (Y27E2)	13779	-		-	784.250	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


DANIEL PADIN
Gerente General


LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente


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


WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable


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

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

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Identificación	TENENCIA				POSICIÓN	
		Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo s/ libros 30/09/2022	Saldo s/ libros 31/12/2021	Posición sin opciones	Posición final
Medición a costo amortizado (continuación)							
Notas del BCRA							
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.05/10/2022 a 183 Días (N05O2)	21116	17.500.110		19.266.845	-	19.266.845	19.266.846
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.19/10/2022 a 183 Días (N19O2)	21118	500.000		1.295.839	-	1.295.839	1.295.839
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.26/10/2022 a 183 Días (N26O2)	21119	1.700.000		639.869	-	639.869	639.869
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.09/11/2022 a 183 Días (N09O2)	21121	350.000		2.158.698	-	2.158.698	2.158.698
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.16/11/2022 a 183 Días (N16N2)	21122	200.000		437.503	-	437.503	437.503
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.23/11/2022 a 183 Días (N23N2)	21123	700.000		247.990	-	247.990	247.990
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.30/11/2022 a 183 Días (N30N2)	21124	3.000.000		860.464	-	860.464	860.465
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.14/12/2022 a 183 Días (N14D2)	21126	117.600		3.660.826	-	3.660.826	3.660.826
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.21/12/2022 a 183 Días (N21D2)	21127	1.382.520		119.967	-	119.967	119.967
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.28/12/2022 a 183 Días (N28D2)	21128	573.750		1.425.989	-	1.425.989	1.425.989
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.22/02/2023 a 183 Días (N22F3)	21136	1.070.640		588.694	-	588.694	588.694
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.01/03/2023 a 183 Días (N01M3)	21137	528.600		1.083.399	-	1.083.399	1.083.399
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.08/03/2023 a 183 Días (N08M3)	21138	2.000.000		534.236	-	534.236	534.236
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.15/03/2023 a 183 Días (N15M3)	21139	2.061.400		2.106.815	-	2.106.815	2.106.815
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.22/03/2023 a 183 Días (N22M3)	21140	1.017.300		2.076.816	-	2.076.816	2.076.816
Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.29/03/2023 a 183 Días (N29M3)	21141	1.003.800		1.022.877	-	1.022.877	1.022.877
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		42.305		42.305	42.521	42.305	42.305
Del País							
M.A.E.	33-62818915-9	39.477		39.477	38.358	39.477	39.477
Provincanje S.A.	33-66329330-9	7.254	3	29.579	26.613	29.579	29.579
REF S.A.	30-69440193-3	2.638	3	7.254	7.354	7.254	7.254
Coop. De Prov. De Agua Clorinda Ltda.	30-71271260-7	6	3	2.638	4.381	2.638	2.638
Del Exterior		2.828		2.828	4.163	2.828	2.828
BLADEX	9900014000002	2.828	1	2.828	4.163	2.828	2.828

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


DANIEL PADIN
Gerente General


LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
President


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


WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable


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

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

**CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

	30/09/2022	31/12/2021
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	1	3.120
Sin garantías ni contragarantías preferidas	1	3.120
Irrecuperable	-	180.658
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	180.658
TOTAL	1	183.778
CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	18.696.173	21.357.943
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	73.462	146.034
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.104.953	1.029.824
Sin garantías ni contragarantías preferidas	17.517.758	20.182.085
Riesgo bajo	628.699	535.692
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	9.050	4.433
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	24.143	27.631
Sin garantías ni contragarantías preferidas	595.506	503.628
Riesgo medio	283.803	629.377
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	4.689	710
Con garantías y contragarantías "B"	4.902	18.987
Sin garantías ni contragarantías preferidas	274.212	609.680
Riesgo alto	271.545	603.128
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	377	1.287
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.446	4.535
Sin garantías ni contragarantías preferidas	265.722	597.306
Irrecuperable	235.696	353.505
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	240	207
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	5.859	1.297
Sin garantías ni contragarantías preferidas	229.597	352.001
TOTAL	20.115.916	23.479.645
TOTAL GENERAL (1)	20.115.917	23.663.423
(1) Conciliación:		
Préstamos y otras financiaciones	19.742.871	22.954.301
- Provisiones de Préstamos y otras Financiaciones	673.022	1.084.929
- Préstamos al personal	(394.614)	(423.956)
- Ajustes NIIF	159.675	(7.905)
- Partidas pendientes de imputación	(65.037)	(124.604)
- Títulos privados – títulos de deuda de fideicomisos financieros	-	180.658
Préstamos y otras Financiaciones según anexo	20.115.917	23.663.423

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	FINANCIACIONES			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de deuda	% sobre cartera total	Saldo de deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	1.349.900	7%	1.293.370	5%
50 siguientes mayores clientes	935.135	5%	2.559.201	11%
100 siguientes mayores clientes	1.672.684	8%	1.161.728	5%
Resto de clientes	16.158.198	80%	18.649.124	79%
TOTAL (1)	20.115.917	100%	23.663.423	100%

(1) Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Código 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

**APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
 AL 30 SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	3.212	-	-	-	-	-	3.212
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	798.467	5.568.654	3.075.235	3.554.733	5.171.933	7.027.554	4.475.581	29.672.157
TOTAL	798.467	5.571.866	3.075.235	3.554.733	5.171.933	7.027.554	4.475.581	29.675.369

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
		1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	más de 24 meses	
Sector Público no Financiero	-	7.033	-	-	-	-	-	7.033
Sector Privado no financiero y residentes en el exterior	478.568	6.725.410	3.570.469	4.072.655	6.068.823	7.562.607	6.685.264	35.163.796
TOTAL	478.568	6.732.443	3.570.469	4.072.655	6.068.823	7.562.607	6.685.264	35.170.829

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Número de clientes	DEPÓSITOS			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Saldo de colocación	% sobre cartera total	Saldo de colocación	% sobre cartera total
10 mayores clientes	38.332.444	62%	43.814.874	65%
50 siguientes mayores clientes	4.433.421	7%	4.664.982	7%
100 siguientes mayores clientes	2.626.662	4%	2.278.920	3%
Resto de clientes	16.874.908	27%	16.702.759	25%
TOTAL	62.267.435	100%	67.461.535	100%

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2022
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	61.794.734	1.008.043	38.979	26.131	-	-	62.867.887
Sector Público no Financiero	38.807.462	79.083	1.950	-	-	-	38.888.495
Sector Financiero	5.386	-	-	-	-	-	5.386
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.981.886	928.960	37.029	26.131	-	-	23.974.006
Otros pasivos financieros	1.649.009	6.281	5.617	9.227	9.195	-	1.679.329
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.624	942	1.218	613	-	-	13.397
TOTAL	63.454.367	1.015.266	45.814	35.971	9.195	-	64.560.613

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2021
	1 mes	3 meses	6 meses	12 meses	24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	66.899.494	643.963	36.960	812	-	-	67.581.229
Sector Público no Financiero	43.810.330	7.391	1.656	-	-	-	43.819.377
Sector Financiero	10.075	-	-	-	-	-	10.075
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.079.089	636.572	35.304	812	-	-	23.751.777
Otros pasivos financieros	2.451.979	9.443	36.243	13.981	20.457	5.072	2.537.175
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	16.453	1.624	2.363	4.425	2.643	-	27.508
TOTAL	69.367.926	655.030	75.566	19.218	23.100	5.072	70.145.912

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 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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

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

MOVIMIENTO DE PROVISIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	SalDOS al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimientos de provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	45.109	26.629	2.130	(21.188)	48.420
TOTAL PROVISIONES 2022	45.109	26.629	2.130	(21.188)	48.420

Conceptos	SalDOS al comienzo al ejercicio	Aumentos	Disminuciones	Resultado monetario generado por movimientos de provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Aplicaciones		
DEL PASIVO					
Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales	-	-	-	-	-
Otras	48.395	16.169	571	(18.884)	45.109
TOTAL PROVISIONES 2021	48.395	16.169	571	(18.884)	45.109

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Casa matriz y sucursales en el país	Total al 30/09/2022	30/09/2022 (por moneda)		Total al 31/12/2021
			Dólar	Euro	
ACTIVO					
Efectivo y Depósitos en Bancos	15.168.650	15.168.650	15.167.786	864	17.589.814
Préstamos y otras financiaciones	26.262	26.262	26.262	-	13.610
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	26.262	26.262	26.262	-	13.610
Otros títulos de deuda	-	-	-	-	1.504.849
Activos financieros entregados en garantía	43.562	43.562	43.562	-	42.875
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	2.828	2.828	2.828	-	4.163
TOTAL ACTIVO	15.241.302	15.241.302	15.240.438	864	19.155.311
PASIVO					
Depósitos	15.233.884	15.233.884	15.233.884	-	17.652.766
Sector Público no Financiero	14.919.665	14.919.665	14.919.665	-	17.283.809
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	314.219	314.219	314.219	-	368.957
Otros pasivos financieros	3.154	3.154	3.154	-	2.003
TOTAL PASIVO	15.237.038	15.237.038	15.237.038	-	17.654.769

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


 DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, 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 Liquidación de Diferencias	Monto al 30/09/2022
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con Entrega del Subyacente	MAE	1	1	1	1.831.716

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 Liquidación de Diferencias	Monto al 31/12/2021
Operaciones de Pase	Intermediación - Cuenta Propia	Instrumentos de Regulación Monetaria	Con Entrega del Subyacente	MAE	1	1	1	21.003.297

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022



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



DANIEL PADIN
 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

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

**CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 30/09/2022	VR con cambios en ORI al 30/09/2022	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria 30/09/2022	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	17.815.217	-	-	-	-	-
Efectivo	2.469.419	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	15.345.798	-	-	-	-	-
Operaciones de pases	2.049.646	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	2.049.646	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	292.248	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	19.742.871	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	3.212	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	19.739.659	-	-	-	-	-
Adelantos	1.149.051	-	-	-	-	-
Documentos	3.693.989	-	-	-	-	-
Hipotecarios	221.370	-	-	-	-	-
Prendarios	640.704	-	-	-	-	-
Personales	9.075.782	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	4.910.088	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	27.463	-	-	-	-	-
Otros	21.212	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	32.863.857	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.327.196	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	-	42.305	2.828	-	39.477
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	75.091.035	-	42.305	2.828	-	39.477
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	62.267.435	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	38.858.095	-	-	-	-	-
Sector Financiero	5.386	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.403.954	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	5.472.741	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	1.159.702	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	6.776.564	-	-	-	-	-
Otros	9.994.947	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	1.645.487	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	10.145	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	63.923.067	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Costo Amortizado al 31/12/2021	VR con cambios en ORI al 31/12/2021	VR con cambios en Resultados	Jerarquía de valor razonable		
			Medición obligatoria 31/12/2021	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	21.454.969	-	-	-	-	-
Efectivo	4.125.282	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	17.329.687	-	-	-	-	-
Operaciones de pasajes	21.074.644	-	-	-	-	-
Otras Entidades financieras	21.074.644	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	158.937	-	-	-	-	-
Préstamos y otras financiaciones	22.954.301	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	7.033	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	22.947.268	-	-	-	-	-
Adelantos	832.658	-	-	-	-	-
Documentos	4.701.999	-	-	-	-	-
Hipotecarios	55.207	-	-	-	-	-
Prendarios	742.926	-	-	-	-	-
Personales	9.841.718	-	-	-	-	-
Tarjetas de Crédito	6.404.631	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	30.250	-	-	-	-	-
Otros	337.879	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	10.316.295	-	-	-	-	-
Activos Financieros entregados en garantía	2.351.187	-	-	-	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	-	42.521	4.163	-	38.358
TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS	78.310.333	-	42.521	4.163	-	38.358
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	67.461.535	-	-	-	-	-
Sector Público no Financiero	43.810.557	-	-	-	-	-
Sector Financiero	10.075	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	23.640.903	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	6.791.381	-	-	-	-	-
Caja de ahorros	1.458.341	-	-	-	-	-
Plazo fijo e inversiones a plazo	4.437.671	-	-	-	-	-
Otros	10.953.510	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	2.445.849	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	15.537	-	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS FINANCIEROS	69.922.921	-	-	-	-	-

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


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


DANIEL PADIN
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
Gerente 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

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS
EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados	38.446	51.024	12.362	12.168
Resultado de títulos privados	38.446	51.024	12.362	12.168
TOTAL	38.446	51.024	12.362	12.168

Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado	Ingreso / (Egreso) Financiero Neto			
	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Ingresos por intereses:				
Por títulos públicos	4.653.823	9.832.079	960.538	3.209.048
Por préstamos y otras financiaciones	2.726.833	7.804.786	2.376.265	6.703.698
Sector Financiero	2.565	10.332	-	86
Sector Privado no Financiero	2.724.268	7.794.454	2.376.265	6.703.612
Adelantos	233.351	548.502	171.794	466.274
Documentos	363.203	1.042.038	367.048	938.442
Hipotecarios	16.232	27.561	8.438	23.001
Prendarios	70.247	196.859	77.965	238.792
Personales	1.183.598	3.808.462	1.191.313	3.435.791
Tarjetas de crédito	653.547	1.713.497	527.924	1.485.993
Arrendamientos Financieros	4.073	9.080	5.361	20.298
Otros	1	222	5.771	41.739
Intereses por títulos públicos	200.016	448.233	20.651	53.282
Por operaciones de pase	201.380	1.563.773	1.840.764	5.005.486
Banco Central de la República Argentina	200.667	1.560.209	1.840.764	5.005.486
Otras Entidades Financieras	713	3.564	-	-
TOTAL	7.582.036	19.200.638	5.177.567	14.918.232
Egresos por intereses:				
Por Depósitos				
Sector Privado no Financiero	(1.089.569)	(2.336.479)	(401.277)	(1.187.211)
Cajas de ahorro	(106.016)	(227.540)	(29.733)	(80.899)
Plazo fijo e inversiones a plazo	(983.553)	(2.108.939)	(371.544)	(1.106.312)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(5.464)	(9.486)	(4.604)	(7.571)
Por operaciones de pase	(22.003)	(31.011)	(6.757)	(118.627)
Otras Entidades financieras	(22.003)	(31.011)	(6.757)	(118.627)
Por otros pasivos financieros	(4.771)	(20.572)	(2.242)	(7.127)
TOTAL	(1.124.807)	(2.397.548)	(414.880)	(1.320.536)

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022

DANIEL PADIN
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

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

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

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

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

**APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
 CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS
 EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Ingresos por comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Comisiones vinculadas con obligaciones	227.340	736.702	291.791	783.132
Comisiones vinculadas con créditos	3.387	10.038	3.126	7.189
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	4	22	9	33
Comisiones por tarjetas	138.512	426.782	156.637	432.359
Comisiones por seguros	2.902	10.645	3.633	7.757
TOTAL	372.145	1.184.189	455.196	1.230.470
Egresos por comisiones	Trimestre finalizado el 30/09/2022	Acumulado al 30/09/2022	Trimestre finalizado el 30/09/2021	Acumulado al 30/09/2021
Otros	(49.414)	(167.403)	(31.737)	(117.719)
TOTAL	(49.414)	(167.403)	(31.737)	(117.719)

Firmado a efectos de su identificación con mi
 informe de fecha 24-11-2022


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



DANIEL PADIN
 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
 Gerente 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

**CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES
POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021**

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2022, excepto que se indique lo contrario)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Efecto monetario generado por provisiones	Saldo al 30/09/2022
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	3.417	-	-	-	(37)	3.380
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	1.084.929	570.769	489.086	3.090	(490.500)	673.022
Adelantos	14.630	76.140	59.587	423	(18.888)	11.872
Documentos	172.309	59.879	40.328	332	(95.211)	96.317
Hipotecarios	3.398	25.253	2.668	140	(3.112)	22.731
Prendarios	10.663	4.839	3.722	27	(8.546)	3.207
Personales	583.166	263.083	238.038	1.460	(261.752)	344.999
Tarjetas de Crédito	292.487	127.509	144.743	708	(99.251)	175.294
Arrendamientos Financieros	360	1.146	-	-	(230)	1.276
Otros	7.916	12.920	-	-	(3.510)	17.326
Otros Titulos de Deuda	180.658	-	-	180.658	-	-
TOTAL DE PREVISIONES	1.269.004	570.769	489.086	183.748	(490.537)	676.402

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos	Disminuciones		Efecto monetario generado por provisiones	Saldo al 31/12/2021
			Desafectaciones	Aplicaciones		
Otros activos financieros	6.520	-	1.082	-	(2.021)	3.417
Préstamos y otras financiaciones						
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	634.585	1.348.383	183.421	328.941	(385.677)	1.084.929
Adelantos	14.198	18.144	2.964	5.963	(8.785)	14.630
Documentos	125.142	213.719	29.012	85.506	(52.034)	172.309
Hipotecarios	13.166	4.216	572	7.708	(5.704)	3.398
Prendarios	3.542	13.972	1.795	-	(5.056)	10.663
Personales	366.669	725.105	98.436	190.257	(219.915)	583.166
Tarjetas de Crédito	107.337	362.778	49.248	38.159	(90.221)	292.487
Arrendamientos Financieros	1.605	446	61	1.348	(282)	360
Otros	2.926	10.003	1.333	-	(3.680)	7.916
Otros Titulos de Deuda	111.655	139.224	-	-	(70.221)	180.658
TOTAL DE PREVISIONES	752.760	1.487.607	184.503	328.941	(457.919)	1.269.004

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-11-2022


ALEJANDRO DE NAVARRETE

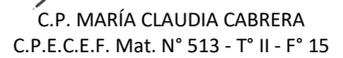
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 476



DANIEL PADIN
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

INFORME SOBRE REVISIÓN
DE ESTADOS FINANCIEROS CONDENSADOS
DE PERÍODO INTERMEDIO.



INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 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 separados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE FORMOSA S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado separado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados separados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, 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) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que los complementan.

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que, tal como se indica en la Nota 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 las siguientes notas a los estados financieros separados mencionados en el párrafo 1.:
 - (a) 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.

- (b) Nota 2. "Bases de presentación de los estados financieros condensados y políticas contables aplicadas – Normas contables aplicadas", en la que la Entidad (i) indica que ha aplicado para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", y (ii) cuantifica el efecto que tendría al 30 de septiembre de 2022 la aplicación de la NIIF 9.

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

Otras cuestiones

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

7. En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:
- (a) Los estados financieros mencionados en 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 2.4. a dichos estados financieros.
- (b) Al 30 de septiembre de 2022, 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 \$ 51.779.485 no siendo exigible a esa fecha.
- (c) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 35. a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad de Formosa, Provincia de Formosa,
24 de noviembre de 2022



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 CONSOLIDADOS 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 consolidados condensados de período intermedio adjuntos de BANCO DE FORMOSA S.A. (la “Entidad”), que comprenden: (a) el estado consolidado de situación financiera al 30 de septiembre de 2022, (b) los estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales por los períodos de tres y nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2022, 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) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que los complementan

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

2. El Directorio y la Gerencia de la Entidad son responsables por la preparación y presentación de los estados financieros mencionados en el párrafo 1. de conformidad con el marco de información contable establecido por el Banco Central de la República Argentina (BCRA), que, tal como se indica en la Nota 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 las siguientes notas a los estados financieros consolidados mencionados en el párrafo 1.:
 - (a) 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.

- (b) Nota 2. "Bases de presentación de los estados financieros condensados y políticas contables aplicadas – Normas contables aplicadas", en la que la Entidad (i) indica que ha aplicado para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 "Instrumentos Financieros", y (ii) cuantifica el efecto que tendría al 30 de septiembre de 2022 la aplicación de la NIIF 9.

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

Otras cuestiones

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

II. Informe sobre otros requerimientos legales y regulatorios

7. En cumplimiento de disposiciones vigentes informamos que:
- (a) Los estados financieros mencionados en 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 2022, 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 \$ 51.779.485 no siendo exigible a esa fecha.
- (c) Al 30 de septiembre de 2022, según surge de la nota 35. a los estados financieros mencionados en el párrafo 1, la Entidad posee un patrimonio neto y una contrapartida en activos elegibles que exceden los importes mínimos requeridos por las normas pertinentes de la Comisión Nacional de Valores para dichos conceptos.

Ciudad de Formosa, Provincia de Formosa,
24 de noviembre de 2022


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

INFORME DE LA
COMISIÓN FISCALIZADORA



**INFORME DE LA COMISION FISCALIZADORA SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS
CONDENSADOS CONSOLIDADOS Y SEPARADOS 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 Consolidado y Separado de BANCO DE FORMOSA S.A. al 30 de Septiembre de 2022 y los correspondientes estados condensados Consolidados y Separados 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 N° 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. De igual forma, en Nota 2 a los estados financieros adjuntos, la Entidad indica que ha aplicado para la medición de su tenencia en ciertos Bonos emitidos por el Estado Nacional en moneda dual criterios establecidos por el BCRA que difieren de lo previsto en la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”, y cuantifica el efecto que tendría al 30 de septiembre de 2022 la aplicación de la NIIF 9. Cuestiones que deben ser tenidas 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 Consolidados y Separados de período intermedio de los Auditores Externos de fecha 24 de Noviembre de 2022, 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 y Nota 2.4 correspondiente a los estados condensados Consolidados y Separados respectivamente.
 - 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 al cumplimiento de 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, 24 de Noviembre de 2022



POR COMISION FISCALIZADORA

Síndico Titular
C.P. María Claudia Cabrera
Mat. Prof. N° 513 - T° II - F° 15