ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 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

Alejandro De Navarrete

Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.

8 - Conclusión sin salvedades

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

Nombre del auditor firmante:

finalizado al 31 de marzo de 2023

Informe correspondiente al periodo de tres meses

Asociación Profesional:

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSE CORTES

Presidente

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

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 31 de marzo de 2023 - Tipo de Informe: 8

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| ACTIVO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------|-------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | | 25.747.960 | 29.287.919 |
| Efectivo | | 4.141.630 | 7.216.723 |
| Entidades Financieras y corresponsales | | 21.606.330 | 22.071.196 |
| BCRA | | 21.601.393 | 22.054.279 |
| Otras del país y del exterior | | 4.937 | 16.917 |
| Operaciones de pase | 3. | 1.453.314 | 4.635.071 |
| Otros activos financieros | 4. | 131.086 | 463.820 |
| Préstamos y otras financiaciones | ВуС | 25.575.468 | 26.648.594 |
| Sector Público no Financiero | | 2.031 | 3.174 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 25.573.437 | 26.645.420 |
| Otros Títulos de Deuda | А | 38.292.792 | 46.497.730 |
| Activos financieros entregados en garantía | 5. | 3.181.629 | 3.460.705 |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente | | - | 312.771 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | А | 44.955 | 53.191 |
| Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | | - | 13.198 |
| Propiedad, planta y equipo | 12. | 4.452.290 | 4.488.668 |
| Activos intangibles | 13. | 2.279.463 | 2.641.608 |
| Activos por impuesto a las ganancias diferido | | 13.402 | 13.402 |
| Otros activos no financieros | 14. | 1.820.187 | 560.395 |
| TOTAL ACTIVO | | 102.992.546 | 119.077.072 |
| | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 Presidenti

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

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| PASIVO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|----------------------|----------------------|
| Depósitos | н | 72.479.985 | 90.291.076 |
| Sector Público no Financiero Sector Financiero | | 38.792.532 60.596 | 54.289.258 21.937 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 33.626.857 | 35.979.881 |
| Otros pasivos financieros | 16. | 2.361.460 | 2.720.821 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 17. | 7.194 | 8.992 |
| Pasivo por impuestos a la ganancias corriente | | 1.263.987 | - |
| Provisiones | 18.y J | 305.352 | 367.268 |
| Pasivo por impuesto a las ganancias diferido | | 2.534.929 | 2.644.066 |
| Otros pasivos no financieros | 19. | 3.166.651 | 2.797.133 |
| TOTAL PASIVOS | | 82.119.558 | 98.829.356 |
| | | | |

| PATRIMONIO NETO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|------------|------------|
| Capital social | | 19.047 | 19.047 |
| Ajustes al capital | | 3.317.674 | 3.317.674 |
| Ganancias reservadas | | 13.319.766 | 13.319.766 |
| Resultados no asignados | | 3.534.399 | - |
| Resultado del ejercicio | | 626.295 | 3.534.399 |
| Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora | | 20.817.181 | 20.190.886 |
| Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras | | 55.807 | 56.830 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | 20.872.988 | 20.247.716 |
| | | | |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

DANIEL PADIN
Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Çontable

ESTADOS DE RESULTADOS CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|----------------------|---|--|
| Ingresos por intereses Egresos por intereses Resultado neto por intereses | Q Q | 11.615.128 (2.526.440) 9.088.688 566.792 | 7.527.313 (722.212) 6.805.101 597.142 |
| Ingresos por comisiones Egresos por comisiones Resultado neto por comisiones | Q y 23. Q | (39.182) 527.610 | (44.832) 552.310 |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado Diferencia de cotización de oro y moneda extrajera Otros ingresos operativos Cargo por incobrabilidad Ingreso operativo neto | Q 24. 25. R | 26.053 (19.229) 180.957 576.081 (577.273) 9.802.887 | (257) 54.492 6.300 733.320 (488.963) 7.662.302 |
| Beneficios al personal Gastos de administración Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes Otros gastos operativos Resultado operativo | 26. 27. 28. | (2.238.899) (2.550.129) (551.426) (329.804) 4.132.629 | (2.017.506) (2.113.611) (618.843) (446.522) 2.465.820 |
| Resultado por la posición monetaria | | (3.117.034) | (1.341.636) |
| Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan Resultado neto de las actividades que continúan | 22. | 1.015.595 (390.323) (390.323) | 1.124.184 (623.815) 500.369 |
| Resultado neto del período | | 625.272 | 500.369 |
| | <u> </u> | | <u> </u> |
| Resultado neto del período atribuible a: Los propietarios de la controladora Las participaciones no controladoras | | 626.295 (1.023) | 505.503 (5.134) |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

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 Presidenta

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|-------------------|------------|------------|
| | | | |
| Resultado neto del período | | 625.272 | 500.369 |
| | | | |
| Total Otro Resultado Integral | | - | - |
| Resultado integral total | | 625.272 | 500.369 |
| Atribuible a los propietarios de la controladora | | 626.295 | 505.503 |
| Atribuible a las participaciones no controladoras | | (1.023) | (5.134) |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

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 O LAUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| MOVIMIENTOS | Capital social | Ajustes al | justes al | | Resultados no asignados | Total PN AI | Total PN de participaciones no | Total PN AI |
|---|-------------------|------------|-----------|-----------|-------------------------|-------------|--------------------------------------|--------------|
| | En circulación | patrimonio | | | (RNA) 31/03/2023 | | controladoras al 31/03/2023 | 31/03/2023 |
| Saldos al comienzo del período | 19.047 | 3.317.674 | 3.404.491 | 9.915.275 | 3.534.399 | 20.190.886 | 56.830 | 20.247.716 |
| Resultado total integral del período - Resultado neto del período - Otro Resultado Integral del período | - | - | | | 626.295 - | 626.295 | (1.023) | 625.272 - |
| Saldos al cierre del período | 19.047 | 3.317.674 | 3.404.491 | 9.915.275 | 4.160.694 | 20.817.181 | 55.807 | 20.872.988 |

| MOVIMIENTOS | Capital social | Ajustes al | Reserva de | utilidades | Resultados no asignados | Total PN AI | Total PN de participaciones no | Total PN AI |
|---|-------------------|------------|------------|------------|-------------------------|--------------|--------------------------------------|-------------|
| | En circulación | patrimonio | Legal | Otras | (RNA) 31/03/2022 | | controladoras al 31/03/2022 | 31/03/2022 |
| Saldos al comienzo del período | 19.047 | 3.317.674 | 2.913.691 | 7.952.071 | 2.454.004 | 16.656.487 | 73.842 | 16.730.329 |
| Resultado total integral del período - Resultado neto del período - Otro Resultado Integral del período | - | | | | 505.503 - | 505.503 - | (5.134) | 500.369 |
| Saldos al cierre del período | 19.047 | 3.317.674 | 2.913.691 | 7.952.071 | 2.959.507 | 17.161.990 | 68.708 | 17.230.698 |
| | | | | | | | | |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Serente Contable LIC. MARTÍN JOSE 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 TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS | | | |
| Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias | | 1.015.595 | 1.124.184 |
| Ajuste por el resultado monetario total del período | | 3.117.034 | 1.341.636 |
| Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas: | | 1.225.149 | 5.319.019 |
| Amortizaciones y desvalorizaciones | | 551.426 | 618.843 |
| Cargo por incobrabilidad | | 577.273 | 488.963 |
| Otros ajustes | | 96.450 | 4.211.213 |
| Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos: | | 12.313.660 | 6.591.031 |
| Operaciones de pase | | 3.254.797 | 27.072.233 |
| Préstamos y otras financiaciones | | 494.225 | 1.084.874 |
| Sector Público no Financiero | | 1.143 | 2.315 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior Otros Títulos de Deuda | | 493.082 8.943.551 | 1.082.559 |
| Activos financieros entregados en garantía | | 279.076 | (21.580.221) (109.250) |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | | 166.671 | (94.073) |
| Otros activos | | (824.660) | 217.468 |
| Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos: | | (17.862.848) | (7.363.870) |
| Depósitos | | (17.846.093) | (6.347.613) |
| Sector Público no Financiero | | (15.496.726) | (5.706.821) |
| Otras Entidades financieras | | 38.659 | (1.671) |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | (2.388.026) | (639.121) |
| Otros pasivos | | (16.755) | (1.016.257) |
| Cobros / (Pagos) por Impuesto a las Ganancias | | 764.528 | (462.603) |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A) | | 573.118 | 6.549.397 |
| | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº/972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSE CORTES
President

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO CONSOLIDADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|-------------------|-------------------------------|----------------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| (Pagos) / Cobros netos: Compra de Propiedad, Planta y Equipo, Activos intangibles y otros activos | | (138.168) (138.168) | (43.654) (43.654) |
| TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B) | | (138.168) | (43.654) |
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | | |
| (Pagos) / Cobros netos: Banco Central de la República Argentina Financiaciones de entidades financieras locales | | (8.242) (7.779) (463) | (5.120) (5.956) 836 |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINACIACIÓN (C) | | (8.242) | (5.120) |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D) | | 3.456.325 | 6.301 |
| EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E) | | (6.696.996) | (5.707.332) |
| TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO | | (2.813.963) | 799.592 |
| DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E) | | (2.801.385) | 799.592 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO | 29. | 36.288.098 | 36.559.718 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO | 29. | 33.486.713 | 37.359.310 |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023.

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 sociedad posee el dominio de la aplicación "Onda", la cual desde su conformación funcio

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable C.P. MARÍA CLAUDÍA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 mayo de 2023, 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, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE 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

e Contable Síndica Titular

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 el patrimonio neto hubiera disminuido en 100.299.

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 31 de marzo de 2023 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 presenta nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación y consolidación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los Estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 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 2022 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 intermedios consolidados condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022, ya emitidos.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

on mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. N° 9/2 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

C.P. MARÍA CLAUDÍA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mát. N° 513 - T° II - F° 15

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados financieros de la siguiente sociedad:

| Subsidiarias | Domicilio principal | País | Actividad principal |
|----------------------------|--|-----------|--|
| Movilcash SA | 25 de mayo 454 Subsuelo – Ciudad Autónoma de Buenos Aires | Argentina | Servicios de entidades de tarjetas de crédito y/o compra |
| Formosa Fiduciaria SAU (1) | Avda. 25 de Mayo Primer Piso – Formosa | Argentina | Administración de fideicomisos |

(1) La Entidad comenzó a consolidar esta subsidiaria a partir del 1 de enero del 2023. Si bien al 31 de diciembre de 2022 esta participación se circunscribía en la definición de "control" descripta en la NIIF 10, la Entidad había optado por no consolidar a esta entidad, debido a la poca significatividad de esta inversión y su efecto en los estados financieros consolidados a esa fecha y en el entendimiento de que no aportarían información adicional significativa para los usuarios de los mismos.

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

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| Subsidiarias | Acciones | | Porcentual de la Entidad | | | la Participación roladora |
|---------------------------|------------|-----------|--------------------------|----------------|---------------|------------------------------|
| <u>oabolalariao</u> | Tipo | Cantidad | Capital Total | Votos posibles | Capital Total | Votos posibles |
| Movilcash S.A. | Ordinarias | 1.224.000 | 51% | 51% | 49% | 49% |
| Formosa Fiduciaria S.A.U. | Ordinarias | 100.000 | 100% | 100% | 0% | 0% |

Los totales de activo, pasivo y patrimonio neto de la Entidad y sus subsidiarias al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se exponen a continuación:

| Saldos al 31/03/2023 | Banco de Formosa SA | Movilcash SA | Formosa Fiduciaria SAU | Eliminaciones | Consolidado |
|--|------------------------|--------------|------------------------------|---------------|-------------|
| Activo | 102.972.757 | 335.686 | 18.114 | (334.011) | 102.992.546 |
| Pasivo | 82.155.576 | 221.795 | 3.147 | (260.960) | 82.119.558 |
| Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora | 20.817.181 | 113.891 | 14.967 | (128.858) | 20.817.181 |
| Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras | - | - | - | 55.807 | 55.807 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Saldos al 31/12/2022 | Banco de Formosa S.A. | Movilcash S.A. | Eliminaciones | Consolidado |
|--|--------------------------|-------------------|---------------|-------------|
| Activo | 119.033.664 | 479.214 | (435.806) | 119.077.072 |
| Pasivo | 98.842.778 | 362.153 | (375.575) | 98.829.356 |
| Patrimonio Neto atribuible a los propietarios de la controladora | 20.190.886 | 117.061 | (117.061) | 20.190.886 |
| Patrimonio Neto atribuible a participaciones no controladoras | - | - | 56.830 | 56.830 |

2.3. Transcripción al libro inventario y Balances

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

2.4. Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios consolidados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023, 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 el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, y los estados

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público J.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 COR Presidente

C.P. MARÍA CLAUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. Nº 513 - T° II - F° 15

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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

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

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

Considerando el mencionado índice, la inflación fue del 21,73% y 16,06% en los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022, respectivamente, y 94,79% en el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

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 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

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

SÉ CORTES

Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE
Contador Público U.B.A.

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 activa con el que

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

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

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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, en un renglón separado e independiente de ellas, bajo el título "Efecto del Resultado Monetario de Efectivo y Equivalentes".

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

2.8. Nuevos pronunciamientos

A) Cambios normativos introducidos en este ejercicio:

En el ejercicio que comenzó el 1° de enero de 2023, entraron en vigencia las siguientes modificaciones de las NIIF:

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

Estas modificaciones requieren que una entidad revele sus políticas contables materiales en vez de sus políticas contables significativas. Adicionalmente dentro de las modificaciones fueron incluidas explicaciones de cómo una entidad puede identificar una política contable material junto con ejemplos de cuando una política contable puede ser material. Para ello, se ha desarrollado una guía con explicaciones y ejemplos denominada "los cuatro pasos del proceso de materialidad" descripto en la Declaración de práctica 2.

Esta modificación a la NIIF no tuvo impactos significativos en las revelaciones en los presentes Estados Financieros intermedios consolidados condensados, como tampoco se espera que tendrá impactos significativos en las revelaciones a los Estados Financieros consolidados anuales.

Modificación a la NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores" — Definición de estimaciones contables:

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

La modificación de esta NIC será de aplicación en la medida que la Entidad realice un cambio en alguna estimación contable, pero se estima que no tendría un impacto significativo en los Estados Financieros.

Modificación a la NIC 12 "Impuesto a las ganancias" - Impuesto diferido relativo a Activos y Pasivos que surgen de una transacción única:

El IASB emitió modificaciones que reducen el alcance de la excepción del reconocimiento inicial bajo la NIC 12, de modo que no es más aplicable a transacciones que den lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Las modificaciones clarifican que cuando los pagos que cancelan un pasivo son deducibles impositivamente, es una cuestión de juicio profesional (considerando la Ley impositiva aplicable), si a fines impositivos esas deducciones son atribuibles al pasivo reconocido en los Estados Financieros (y el gasto por intereses) o al componente del activo relacionado (y los gastos por

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

intereses). El juicio profesional es importante para determinar si cualquier diferencia temporaria existe en el reconocimiento inicial de los activos y pasivos.

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

B) Nuevos pronunciamientos

De acuerdo con lo establecido por la Comunicación "A" 6114 del BCRA, a medida que se aprueben nuevas NIIF, haya modificaciones o derogación de las vigentes y, una vez que estos cambios sean adoptados a través de Circulares de Adopción de la 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 con covenants

En enero de 2020 y octubre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros para especificar los requisitos para clasificar los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas aclaran que: (i) se entiende por derecho a aplazar la liquidación; (ii) debe existir un derecho a diferir la liquidación al final del período de información; (iii) esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejercerá su derecho de aplazamiento; (iv) solo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio si los términos de un pasivo no afectan su clasificación; y (v) revelaciones.

El IASB decidió que si el derecho de una entidad a diferir el pago de un pasivo está sujeto a que la entidad cumpla con los convenios requeridos solo en una fecha posterior al periodo sobre el que se informa ("covenants futuros"), la entidad tiene derecho a diferir el pago del pasivo incluso si no cumple con esos convenios al final del período sobre el que se informa.

Las enmiendas también aclaran que el requerimiento del derecho a existir al final del período sobre el que se informa se aplica a los covenants que la entidad debe cumplir en la fecha sobre la que se informa o antes, independientemente de si se prueba el cumplimiento en esa fecha o en una fecha posterior. La vigencia de estas enmiendas corresponde a ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2024. La Entidad no espera que tenga impactos significativos en los estados financieros.

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

En septiembre de 2022, el IASB emitió modificaciones a la NIIF 16, específicamente 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 particular.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

At EJANDRO 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. Mát. N° 513 - T° II - F° 15

ole Síndica Titular

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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.

C) <u>Modificaciones al Marco de información contable establecido por el BCRA:</u>

<u>Deterioro de activos financieros según sección 5.5. de la NIIF 9 (Comunicaciones "A" 6778, 6847, 7181, 7427, 7659 y modificatorias y complementarias):</u>

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 2024 la metodología de pérdida crediticia esperada, según la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9 para la determinación de deterioro de activos financieros, con excepción de las financiaciones al sector público. Adicionalmente, se admite optativamente la utilización de una metodología de prorrateo del impacto negativo que produzca el comienzo del cálculo de deterioro conforme a la mencionada sección 5.5. de la NIIF 9, que deberá realizarse en 5 años. La Entidad espera que el impacto de esta modificación pueda ser significativo para sus estados financieros.

3. Operaciones de pase

En el curso normal de sus negocios, la Entidad 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 31 de marzo de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la Entidad mantiene concertadas operaciones de pase activo de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria por 1.453.314 y 4.635.071, respectivamente.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pase activo concertadas durante los períodos de tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden encuentran a 231.524 y 2.874.116, 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 tres meses finalizados el 31 de marzo de 2023 y 2022 ascienden a 63.095 y 140.220, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

4. Otros activos financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Títulos Privados - Fondos comunes de inversión | - | 138.960 |
| Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar | - | 73.039 |
| Deudores varios | 131.086 | 251.821 |
| Total | 131.086 | 463.820 |

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

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

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Por operatoria con BCRA | 2.742.599 | 3.001.741 |
| Por operatoria con Entidades Administradoras de Tarjetas de Crédito | 91.706 | 101.268 |
| Por operatoria con MAE | 146.360 | 160.066 |
| Por operatoria con Fondos | 200.600 | 197.128 |
| En garantía de alquileres | 364 | 502 |
| Total | 3.181.629 | 3.460.705 |

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

La información de las previsiones por riesgo de incobrabilidad al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se encuentra expuesta en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – previsiones por riesgo de incobrabilidad".

Adicionalmente, 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad mantiene saldos fuera del balance por 738.921 y 779.503 respectivamente, en concepto de créditos clasificados irrecuperables.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

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

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

8. Operaciones contingentes

Al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 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 31 de marzo de 2023 la Entidad no poseía inversiones en subsidiarias, asociadas y negocios. Al 31 de diciembre de 2022 el rubro se encuentra conformado por 13.198 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.

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;

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

- 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, como así también los resultados por el período y ejercicio finalizados en dichas fechas:

| | Subsidia | arias (1) | | |
|----------------------------------|-----------------|------------------------------|---------------------|---------------------|
| | Movilcash SA | Formosa Fiduciaria SAU | Total al 31/03/2023 | Total al 31/12/2022 |
| ACTIVO | · | | | |
| Préstamos y otras financiaciones | 1.793 | - | 1.793 | 1.802 |
| PASIVO | | | | |
| Depósitos | 239.528 | 17.699 | 257.227 | 387.683 |
| RESULTADOS | | | | |
| Egresos por intereses | - | (2.369) | (2.369) | (19.325) |
| Egresos por comisiones | (42.042) | - | (42.042) | (139.220) |
| Gastos de administración | (7.963) | - | (7.963) | (49.180) |

(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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes de primera línea, ascienden a 456.716 y 506.870, respectivamente.

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. № 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

able Síndica Titular

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Inmuebles | 2.906.643 | 2.877.018 |
| Mobiliario e Instalaciones | 213.942 | 228.230 |
| Máquinas y equipos | 978.520 | 992.291 |
| Vehículos | 38.334 | 57.481 |
| Diversos | 282.222 | 285.919 |
| Derecho de uso de inmuebles arrendados | 32.629 | 47.729 |
| TOTAL | 4.452.290 | 4.488.668 |

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Licencias de software y otros | 2.279.463 | 2.641.608 |
| TOTAL | 2.279.463 | 2.641.608 |

14. Otros activos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Anticipos de impuestos | 1.312.080 | 55.192 |
| Pagos efectuados por adelantado | 256.291 | 346.789 |
| Anticipo por compra de bienes | 158.381 | 106.500 |
| Otros | 93.435 | 51.914 |
| Total | 1.820.187 | 560.395 |

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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

16.Otros pasivos financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Obligaciones por financiación de compras | 1.427.393 | 1.627.212 |
| Diversas no sujetas a efectivo mínimo | 487.273 | 506.044 |
| Cobros y operaciones por cuenta de terceros | 171.944 | 370.099 |
| Arrendamientos a pagar | 12.957 | 23.114 |
| Diversas | 261.893 | 194.352 |
| TOTAL | 2.361.460 | 2.720.821 |

17. Financiaciones recibidas del BCRA y otras Instituciones financieras

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Banco Central de la República Argentina – Ley 25.730 | 601 | 1.936 |
| Otras financiaciones de entidades financieras | 6.593 | 7.056 |
| TOTAL | 7.194 | 8.992 |

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 31 de marzo de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Al 31 de marzo de 2023, 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 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

19. Otros pasivos no financieros

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 20.) | 1.375.815 | 911.228 |
| Acreedores varios | 721.004 | 940.510 |
| Operaciones pendientes de liquidación | 427.180 | 104.916 |
| Otras retenciones y percepciones | 364.330 | 518.803 |
| Otros impuestos a pagar | 120.331 | 124.520 |
| Por pasivos del contrato | 93.132 | 99.836 |
| Retenciones a pagar sobre remuneraciones | 57.128 | 89.480 |
| Otros | 7.731 | 7.840 |
| TOTAL | 3.166.651 | 2.797.133 |

20. Beneficios a empleados a corto plazo a pagar

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar | 755.574 | 228.190 |
| Provisión vacaciones | 620.241 | 683.038 |
| TOTAL | 1.375.815 | 911.228 |

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

| | | Total "Dentro de | Total "Después | |
|---|-------------|------------------|------------------|------------|
| | Sin | los 12 meses" | de los 12 meses" | Total al |
| | Vencimiento | 31/03/2023 | 31/03/2023 | 31/03/2023 |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.960 | - | - | 25.747.960 |
| Operaciones de pase | - | 1.453.314 | - | 1.453.314 |
| Otros activos financieros | 131.086 | - | - | 131.086 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 2.031 | - | - | 2.031 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 1.539.051 | 14.881.921 | 9.152.465 | 25.573.437 |
| Otros Títulos de Deuda | - | 31.483.268 | 6.809.524 | 38.292.792 |
| Activos financieros entregados en garantía | 3.181.629 | - | - | 3.181.629 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 44.955 | - | - | 44.955 |
| TOTAL ACTIVO | 30.646.712 | 47.818.503 | 15.961.989 | 94.427.204 |
| Depósitos | | | | _ |
| - Sector Público no Financiero | 1.710.984 | 37.081.548 | - | 38.792.532 |
| - Sector Financiero | 60.596 | - | - | 60.596 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 7.208.977 | 26.417.880 | - | 33.626.857 |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | - | - | 2.361.460 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 6.593 | 601 | - | 7.194 |
| TOTAL PASIVO | 11.348.610 | 63.500.029 | <u> </u> | 74.848.639 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DÉ 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

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | Total "Dentro de | Total "Después de los 12 | |
|---|--------------------|-----------------------------|-----------------------------|---------------------|
| | Sin Vencimiento | los 12 meses" 31/12/2022 | meses" 31/12/2022 | Total al 31/12/2022 |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 29.287.919 | - | - | 29.287.919 |
| Operaciones de pase | - | 4.635.071 | - | 4.635.071 |
| Otros activos financieros | 463.820 | - | - | 463.820 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 3.174 | - | - | 3.174 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 1.690.810 | 15.342.685 | 9.611.925 | 26.645.420 |
| Otros Títulos de Deuda | - | 44.619.639 | 1.878.091 | 46.497.730 |
| Activos financieros entregados en garantía | 3.460.705 | - | - | 3.460.705 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 53.191 | - | - | 53.191 |
| TOTAL ACTIVO | 34.959.619 | 64.597.395 | 11.490.016 | 111.047.030 |
| Depósitos | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 2.175.821 | 52.113.437 | - | 54.289.258 |
| - Sector Financiero | 21.937 | - | - | 21.937 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 7.775.558 | 28.204.323 | - | 35.979.881 |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | - | - | 2.720.821 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.056 | 1.936 | - | 8.992 |
| TOTAL PASIVO | 12.701.193 | 80.319.696 | - | 93.020.889 |

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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

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:

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Gasto por impuesto a las ganancias corriente | 109.037 | (560.894) |
| (Pérdida) / Utilidad por impuesto a las ganancias diferido | (499.360) | (62.921) |
| Gasto por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados | (390.323) | (623.815) |
| (Utilidad) / Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en el otro resultado integral | | |
| | (390.323) | (623.815) |

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 38% y 55%, respectivamente.

23.Ingresos por comisiones

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo | 265.060 | 303.779 |
| Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto | 301.732 | 293.364 |
| | 566.792 | 597.142 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

24. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Resultado por compra-venta de divisas | 171.955 | 6.004 |
| Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera | 9.002 | 296 |
| | 180.957 | 6.300 |

25.Otros ingresos operativos

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Previsiones desafectadas | 283.260 | 471.206 |
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 98.071 | 97.599 |
| Otros ingresos por servicios | 27.583 | 36.459 |
| Intereses punitorios | 22.840 | 28.918 |
| Créditos recuperados | 16.378 | 41.444 |
| Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo | 16.198 | - |
| Otras utilidades diversas | 111.751 | 57.694 |
| | 576.081 | 733.320 |

26.Beneficios al personal

| | <u>31/03/2023</u> | 31/03/2022 |
|---|-------------------|------------|
| Remuneraciones | 1.468.184 | 1.358.670 |
| Indemnizaciones y gratificaciones al personal | 431.032 | 324.080 |
| Cargas sociales | 303.312 | 267.729 |
| Servicios al personal | 10.833 | 22.828 |
| Otros beneficios al personal a corto plazo | 25.538 | 44.199 |
| | 2.238.899 | 2.017.506 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

27. Gastos de administración

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | 630.772 | 415.092 |
| Transportadoras de caudales | 318.286 | 328.930 |
| Otros honorarios | 282.623 | 190.129 |
| Propaganda y publicidad | 238.535 | 115.209 |
| Servicios administrativos contratados | 156.586 | 186.986 |
| Impuestos | 145.400 | 126.936 |
| Correspondencia | 119.517 | 136.452 |
| Servicios de seguridad | 98.682 | 96.140 |
| Seguros | 93.029 | 142.313 |
| Electricidad y comunicaciones | 84.817 | 86.385 |
| Honorarios a directores y síndicos | 60.096 | 51.836 |
| Papelería y útiles | 56.488 | 15.288 |
| Servicios de limpieza | 32.608 | 37.572 |
| Alquileres | 28.111 | 18.299 |
| Otros gastos de personal | 22.433 | 13.843 |
| Representación, viáticos y movilidad | 9.660 | 9.657 |
| Otros | 172.486 | 142.544 |
| | 2.550.129 | 2.113.611 |

28. Otros gastos operativos

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|------------|------------|
| Impuesto sobre los ingresos brutos | 216.005 | 332.047 |
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos | 35.460 | 44.667 |
| Cargo por otras provisiones | 16.906 | 11.588 |
| Intereses sobre el pasivo por arrendamiento | 4.587 | 4.770 |
| Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas | 5.882 | 2.684 |
| Resultado por refinanciación de activos financieros | - | 3.500 |
| Otros | 50.964 | 47.266 |
| | 329.804 | 446.522 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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:

| _ | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 31/03/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.960 | 29.287.919 | 36.641.257 | 30.634.306 |
| Otros Títulos de deuda | 7.738.753 | 7.000.179 | 718.053 | 5.925.412 |
| TOTAL | 33.486.713 | 36.288.098 | 37.359.310 | 36.559.718 |

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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. N⁹972 - T° II - F° 476 •

DANIEL PADIN

Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Çontable LIC. MARTÍN JOSE CORTES

Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

31 de marzo de 2023

| | 0. 40 | | | | |
|---|------------|------------|----------|------------|------------|
| | Valor | | Valor ra | zonable | |
| | contable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total VR |
| Activos Financieros | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.960 | 25.747.960 | - | - | 25.747.960 |
| Operaciones de pase | 1.453.314 | 1.453.314 | - | - | 1.453.314 |
| Otros activos financieros | 131.086 | 131.086 | - | - | 131.086 |
| Préstamos (1) | 25.575.468 | | - | 25.563.818 | 25.563.818 |
| Otros títulos de deuda | 38.292.792 | 35.680.644 | - | - | 35.680.644 |
| Activos Financieros entregados en Garantía | 3.181.629 | 3.181.629 | - | - | 3.181.629 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 72.479.985 | - | - | 72.258.249 | 72.258.249 |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | 2.361.460 | - | - | 2.361.460 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.194 | - | 7.194 | - | 7.194 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

LIC. MARTÍN SOSÉ CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

31 de diciembre de 2022

| | Valor | | Valor ra | azonable | |
|---|------------|------------|----------|-------------|-------------|
| | contable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total VR |
| Activos Financieros | | | | | |
| Efectivo y Caja en Bancos | 29.287.919 | 29.287.919 | - | - | 29.287.919 |
| Operaciones de pase | 4.635.071 | 4.635.071 | - | - | 4.635.071 |
| Otros activos financieros | 463.820 | 463.820 | - | - | 463.820 |
| Préstamos (1) | 26.648.594 | - | - | 26.806.658 | 26.806.658 |
| Otros títulos de deuda | 46.497.730 | 46.274.868 | - | - | 46.274.868 |
| Activos Financieros entregados en Garantía | 3.460.705 | 3.460.705 | - | - | 3.460.705 |
| Pasivos Financieros | | | | | |
| Depósitos | 90.291.076 | - | - | 109.248.549 | 109.248.549 |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | 2.720.821 | - | - | 2.720.821 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 8.992 | - | 8.992 | - | 8.992 |

⁽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 31 de marzo de 2023, 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 2022.

Capitales Mínimos

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, mercado y operacional, vigente para el mes de marzo de 2023, junto con su integración (Responsabilidad Patrimonial Computable) al cierre de dicho mes:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN **Gerente General**

ALEJANDRO DE MAVARRETE Contador Público U.B.A.

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable C.P.C.E.F. Mat. N 972 - T° II - F° 476

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Concepto | 31/03/2023 |
|--|------------|
| Exigencia de capitales mínimos | 3.953.653 |
| Responsabilidad patrimonial computable | 17.338.001 |
| Exceso de integración | 13.384.348 |

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 2022.

33. Sistema de seguro de garantía de los depósitos bancarios

Mediante la Ley Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la L.E.F.

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

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 Nº 540/95 y los demás que disponga la autoridad de aplicación.

34. Actividades Fiduciarias

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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Identificación del Fideicomiso | Función desarrollada por la Entidad | Denominación del Fiduciante | Monto del patrimonio fideicomitido | |
|--|---|---|------------------------------------|------------|
| | | | 31/3/2023 | 31/12/2022 |
| Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para el Desarrollo Provincial" | Fiduciario | Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas – Recursos y Energía Formosa SA | 190.779 | 218.341 |
| Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Para la Salud y la Seguridad de la Provincia de Formosa". | Fiduciario | Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas | 4.138 | 18.382 |
| Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario Vial de la Provincia de Formosa". | Fiduciario | Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas | 1.494 | 1.819 |
| Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario para la Salud, la Seguridad y la Tecnología de la Provincia de Formosa" | Fiduciario | Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas | 22.431 | 59.086 |
| Fideicomiso Público "Fondo Fiduciario para el Desarrollo Vial, Hídrico y Municipal de la Provincia de Formosa" | Fiduciario | Ministerio de Economía, Hacienda y Finanzas | 15.832 | 37.965 |

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

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

La función de la Entidad como fiduciario consiste en ejecutar los pagos que R.E.F. S.A. ordene en tanto que los activos fideicomitidos son provistos por el Estado Provincial. De acuerdo a su función, el fiduciario debe realizar una rendición de cuentas en forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado por el Fideicomiso asciende a 729.631 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 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE CORTE

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable C.P. MARÍA ÉLAUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 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 17.861 aproximadamente.

Con fecha 1 de enero de 2023 se realizó la adenda número once 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 30 de junio de 2023.

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 Fideicomitido y procederá a rendir cuentas exclusivamente al Fiduciante respecto a las cuentas fiduciarias, pagos y disposición de bienes, en forma mensual y anual. Este fideicomiso no ha tenido movimientos de fondo en lo que va del año.

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 enero de 2023 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 30 de junio de 2023.

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. 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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

forma mensual y anual. El flujo de fondos mensual administrado asciende a 309.269 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 464.832 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 fideicomitidos 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 Nº 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 31 de marzo de 2023 expresado en UVAs asciende a 95.373.538 y supera el patrimonio neto establecido en la Resolución General N° 821 de la C.N.V., el cual asciende a 470.350 Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Por otra parte, la contrapartida mínima exigida de 235.175 UVAs se constituye con activos disponibles en las cuentas corrientes N° 00315 y N° 80315, que la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2023 el saldo de dichas cuentas es de 10 y 21.244.286, respectivamente.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN **Gerente General** LIC. MARTÍN J6 **CORTES** Presider

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 marzo de 2023 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. | 10 | 21.244.286 |
| - Cuenta corriente especial en el B.C.R.A. | 356.778 | - |
| Otros títulos de deuda: | | |
| - Títulos públicos e instrumentos del BCRA computables | 4.586.822 | - |
| Activos financieros entregados en garantía: | | |
| - Cuentas especiales de garantía en el B.C.R.A. | 2.736.956 | 5.643 |
| Total | 7.680.566 | 21.249.929 |

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

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

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

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 24-05-2023

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

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

DANIEL PADIN

Gerente General

Presidente

LIC. MARTÍN JOS

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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-vista con fecha 17 de mayo de 2021, exponiendo la improcedencia de los ajustes pretendidos por considerar que la exención de los ingresos cuestionados es de tipo objetiva, y tales exenciones no requieren reconocimiento de la autoridad de aplicación, por lo que el artículo 112° del Código Fiscal sólo sería aplicable a las exenciones subjetivas.

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

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 24-05-2023

nforme de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. N° 972 - T° II - F° 4 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gecente Contable

LIC. MARTÍN JOSE CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 asciende a 112.098 (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 (COn1), neto de conceptos deducibles (CDCOn1).

De acuerdo con la Comunicación "A" 7312 del BCRA la distribución de resultados se encontraba suspendida hasta el 31 de diciembre de 2021. A través de la Comunicación "A" 7421 del BCRA, con vigencia desde el 1° enero hasta 31 diciembre de 2022, el B.C.R.A. permitió a las entidades financieras, que contaran con su autorización, distribuir resultados por hasta el 20% del importe que les hubiera correspondido en 12 cuotas iguales, mensuales y consecutivas.

Adicionalmente a todo lo mencionado, a través de la Comunicación "A" 7659 el BCRA dispuso la suspensión de la distribución de resultados con vigencia a partir del 1° de enero de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023. Sin embargo, mediante la Comunicación "A" 7719 el BCRA estableció que, a partir del 1° de abril de 2023 y hasta el 31 de diciembre de 2023 las entidades financieras que cuenten con la autorización del BCRA, podrán distribuir resultados en seis cuotas iguales, mensuales y consecutivas por hasta el 40% del importe que hubiera correspondido de aplicar las normas sobre "Distribución de resultados".

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

DANIEL PADIN
Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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

En cumplimiento de lo enumerado precedentemente, y de acuerdo a la distribución aprobada por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, celebrada el 27 de abril de 2023, 706.880 y 2.827.519 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. En particular, durante el mes de marzo de 2023, se estableció que las jurisdicciones, entidades y fondos vinculados a la Administración Pública Nacional procedan a la disposición de sus tenencias de ciertos instrumentos de deuda nacionales denominados y pagadores en dólares bajo legislación nacional. A su vez, se estableció que ciertas tenencias bajo legislación extranjera mantenidas por dichos organismos fueran canjeadas por otros instrumentos del Tesoro Nacional. Finalmente, se autorizó la emisión de los correspondientes instrumentos pagaderos en pesos hasta el monto necesario para dicho canje.

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 105% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura, considerando los efectos residuales de la pandemia declarada por el brote del coronavirus (COVID-19) que ha afectado recientemente en forma significativa la

DANIEL PADIN

Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

actividad económica nacional e internacional, y del conflicto bélico entre Rusia y Ucrania en el nivel de recuperación económica a nivel global.

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

41. 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 24-05-2023

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 CLÁUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mát. N° 513 - T° II - F° 15

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Palor Palo | .292.792 38534.459 10412.624 2159.848 1132.880 998.221 980.259 | Posición final 38.292.792 10.534.459 2.412.624 1.159.848 1.132.880 998.221 |
|--|---|---|
| Paragraphic | .292.792 38534.459 10412.624 2159.848 1132.880 998.221 980.259 | 38.292.792 10.534.459 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| OTROS TÍTULOS DE DEUDA Medición a costo amortizado Del País Títulos Públicos Bonos del Gob. de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 45.680.644 35.680.644 38.292.792 46.497.730 38 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 2.412.624 3.289.033 2 1.159.848 613.399 1 | .534.459 10. .412.624 2. .159.848 1. .132.880 998.221 980.259 | 38.292.792 10.534.459 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Medición a costo amortizado Del País 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Títulos Públicos 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Bonos del Gob. de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) 45696 2.438.019 2.412.624 3.289.033 2 Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .534.459 10. .412.624 2. .159.848 1. .132.880 1. .998.221 980.259 | 10.534.459 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Medición a costo amortizado Del País 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Títulos Públicos 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Bonos del Gob. de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) 45696 2.438.019 2.412.624 3.289.033 2 Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .534.459 10. .412.624 2. .159.848 1. .132.880 1. .998.221 980.259 | 10.534.459 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Del País 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Títulos Públicos 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Bonos del Gob. de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) 45696 2.438.019 2.412.624 3.289.033 2 Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .412.624 2. .159.848 1. .132.880 1. 998.221 980.259 | 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Títulos Públicos 10.152.431 10.534.459 11.215.336 10 Bonos del Gob. de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) 45696 2.438.019 2.412.624 3.289.033 2 Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .412.624 2. .159.848 1. .132.880 1. 998.221 980.259 | 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Bonos del Gob.de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) 45696 2.438.019 2.412.624 3.289.033 2 Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .412.624 2. .159.848 1. .132.880 1. 998.221 980.259 | 2.412.624 1.159.848 1.132.880 |
| Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc. Vto.16/06/2023 (X16J3) 9152 1.166.236 1.159.848 613.399 1 | .159.848 1. .132.880 1. 998.221 980.259 | 1.159.848 1.132.880 |
| | .132.880 1. 998.221 980.259 | 1.132.880 |
| | 998.221 980.259 | |
| | 980.259 | 998 221 |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4% Vto.14/10/2024 (T4X4) 9179 932.982 998.221 - | | |
| Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.31/07/2023 (TDL23) 9146 957.600 980.259 992.859 | | 980.259 |
| Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.28/02/2024 (TDF24) 9156 895.060 939.455 129.568 Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4,25% Vto.14/02/2025 (T2X5) 9180 682.435 733.009 - | | 939.455 733.009 |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4,25% Vto.14/02/2025 (T2X5) 9180 682.435 733.009 - Bonos del Tesoro Nacional vinc.al U\$S cupón cero Vto.31/07/2023 (T2V3) 9111 671.120 713.308 115.724 | | 713.308 |
| Bonos del Tesoro Nacional in pesos ajust, por CER 2% Vtv.2026 (12V5) 5925 603.601 672.145 670.080 | | 672.145 |
| Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.18/09/2023 (X18S3) 9155 251.100 260.166 - | | 260.166 |
| Otros 454.644 532.544 3.874.887 | | 532.544 |
| | | |
| | | 1.642.062 |
| O.N. YPF SA Clase XXII en pesos a tasa variable Vto.14/07/2024 (YMCNO) 56782 274.129 - | | 274.129 |
| O.N. Tecpetrol SA Clase 5 en pesos a tasa variable Vto.16/07/2024 (TTC5O) 56787 261.485 268.914 - | | 268.914 |
| O.N. Pampa Energía SA Clase 15 vinc.al U\$S Vto. 11/07/2024 (MGCGO) 56786 231.000 236.090 - | | 236.090 |
| O.N. Loma Negra SA Clase 1 en pesos a tasa variable Vto.22/08/2024 (LOC10) 56859 100.000 105.122 - O.N. Cresud SA Clase XXXIX en pesos a tasa variable Vto.23/02/2024 (CS390) 56397 60.437 60.437 75.644 | | 105.122 |
| O N. Eskaha SA PVME CNV Garantizadas Seria 1 en pesos Vto 19/12/2024 | 60.437 | 60.437 |
| (EKS1P) | 39.758 | 39.758 |
| O.N. MSU SA SERIE XI vinc.al U\$S Vto.14/11/2026 (MSSBO) 56572 35.504 38.528 39.802 | 38.528 | 38.528 |
| O.N. Petroquímica Com.Rivadavia SA Clase K vinc.al U\$S Vto.07/12/2026 (PQCKO) 56659 33.983 37.049 38.283 | 37.049 | 37.049 |
| O.N. Vista Energy Argentina SAU Clase XVII vinc.al U\$S Vto. 06/12/2026 (VSCIO) 56639 37.037 37.037 38.262 | 37.037 | 37.037 |
| O.N. Pampa Energía SA Clase 13 vinc.al U\$S Vto. 19/12/2027 (MGCEO) 56698 36.590 36.155 37.340 | 36.155 | 36.155 |
| Otros 501.532 508.843 527.022 | 508.843 | 508.843 |
| Letras del BCRA 7.730.948 7.738.817 7.000.203 7 | 7.738.817 7. | 7.738.817 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 03/04/2023 (Y03A3) 13961 695.729 695.729 - | | 695.729 |
| | | 1.785.659 |
| | | 1.715.384 |
| | .114.933 2. | 2.114.933 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/04/2023 (Y25A3) 13971 1.427.112 - 1 | .427.112 1. | 1.427.112 |
| Otros - 7.000.203 | - | - |
| | | |
| | | 18.377.454 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.19/04/2023 a 183 Días (N19A3) 21144 550.596 550.596 569.361 Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.26/04/2023 a 183 Días (N26A3) 21145 2.694.000 2.720.957 2.807.815 2 | | 550.596 2.720.957 |
| | | 1.344.467 |
| ' ' " | | 1.580.498 |
| | | 3.745.060 |
| 1 (), | | 1.478.809 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.28/06/2023 a 183 Días (N28J3) 21154 3.000.000 3.648.986 3.685.389 3 | | 3.648.986 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.13/09/2023 a 183 Días (N13S3) 21165 520.036 520.036 - | 520.036 | 520.036 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.20/09/2023 a 183 Días (N20S3) 21166 511.849 511.849 - | | 511.849 |
| | | 1.007.110 |
| Otros 1.124.219 1.269.086 12.121.112 1 | .269.086 | 1.269.086 |
| INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO 44.955 53.191 | 44.955 | 44.955 |
| | | |
| Del País 39.477 48.056 | 39.477 | 39.477 |
| M.A.E. 33-62818915-9 29.579 3 29.579 36.007 | 29.579 | 29.579 |
| Provincanje S.A. 33-66329330-9 7.254 3 7.254 8.831 | 7.254 | 7.254 |
| REF S.A. 30-69440193-3 2.638 3 2.638 3.211 Coop. De Prov. De Agua Clorinda Ltda. 30-71271260-7 6 3 6 7 | 2.638 | 2.638 |
| OU-00-DE FTOV. DE AGUA CIDITIDA E.IUA. | ٥ | 6 |
| Del Exterior 5.478 5.478 5.135 | 5.478 | 5.478 |
| BLADEX 9900014000002 5.478 1 5.478 5.44 | 5.478 | 5.478 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ SORTE: Presidente

ALEXANDRO 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. Nº 513 - T° II - F° 15

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL | | |
| En situación normal | 1.373.318 | 301.773 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 134.412 | 163.992 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 1.238.906 | 137.781 |
| TOTAL | 1.373.318 | 301.773 |
| CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA | | |
| Cumplimiento normal | 24.412.136 | 26.030.190 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 73.670 | 56.787 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.975.573 | 1.760.134 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 22.362.893 | 24.213.269 |
| Riesgo bajo | 719.400 | 698.236 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 509 | 3.219 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 8.737 | 101.257 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 710.154 | 593.760 |
| Riesgo medio | 377.293 | 411.287 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 703 | 2.794 |
| Con garantías y contragarantías "B" | 6.155 | 7.041 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 370.435 | 401.452 |
| Riesgo alto | 480.846 | 334.571 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 155 | 320 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.624 | 2.180 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 479.067 | 332.071 |
| Irrecuperable | 558.588 | 473.166 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 55 | 239 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 82.371 | 17.918 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 476.162 | 455.009 |
| TOTAL | 26.548.263 | 27.947.450 |
| TOTAL GENERAL (1) | 27.921.581 | 28.249.223 |
| (1) Conciliación: | | |
| Préstamos y otras financiaciones | 25.575.468 | 26.648.594 |
| - Previsiones de Préstamos y otras Financiaciones | 1.136.595 | 1.165.917 |
| - Préstamos al personal | (456.716) | (506.870) |
| - Ajustes NIIF | 93.998 | 216.680 |
| - Partidas pendientes de imputacion | (86.412) | (88.753) |
| - Obligaciones negociables y títulos de deuda de fideicomisos financieros | 1.658.648 | 813.655 |
| Préstamos y otras Financiaciones según anexo | 27.921.581 | 28.249.223 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidenta

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

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | FINANCIACIONES | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|--|--|--|--|--|
| Número de clientes | 31/03 | /2023 | 31/12/2022 | | | | | | |
| | Saldo de deuda | % sobre cartera total | Saldo de deuda | % sobre cartera total | | | | | |
| 10 mayores clientes | 2.224.978 | 8% | 1.669.954 | 6% | | | | | |
| 50 siguientes mayores clientes | 2.628.665 | 9% | 2.589.056 | 9% | | | | | |
| 100 siguientes mayores clientes | 1.425.319 | 5% | 1.666.496 | 6% | | | | | |
| Resto de clientes | 21.642.619 | 78% | 22.323.717 | 79% | | | | | |
| TOTAL (1) | 27.921.581 | 100% | 28.249.223 | 100% | | | | | |

(1) Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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. MARTIN JOSÉ CORTES Presidente

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

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | | Total al | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|------------|------------|
| Concepto Cartera vencida | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | más de 24 meses | 31/03/2023 | |
| Sector Público no Financiero | - | 2.031 | - | - | - | - | - | 2.031 |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.539.051 | 4.907.662 | 4.805.673 | 6.048.933 | 7.637.150 | 9.521.186 | 4.953.841 | 39.413.496 |
| TOTAL | 1.539.051 | 4.909.693 | 4.805.673 | 6.048.933 | 7.637.150 | 9.521.186 | 4.953.841 | 39.415.527 |

| | Contoro | | | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------------------------------------|-----------|--------------------|------------------------|------------|--|--|
| Concepto Cartera vencida | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | más de 24 meses | Total al 31/12/2022 | | | |
| Sector Público no Financiero | - | 3.174 | | - | - | - | - | 3.174 | | |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.606.396 | 7.496.083 | 4.272.051 | 4.882.734 | 7.043.717 | 9.566.777 | 5.281.822 | 40.149.580 | | |
| TOTAL | 1.606.396 | 7.499.257 | 4.272.051 | 4.882.734 | 7.043.717 | 9.566.777 | 5.281.822 | 40.152.754 | | |

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 24-05-2023

11

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

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | DEPÓSITOS | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--|--|--|--|--|
| Número de clientes | 31/03 | /2023 | 31/12/2022 | | | | | | |
| Numero de chentes | Saldo de colocación | % sobre cartera total | Saldo de colocación | % sobre cartera total | | | | | |
| 10 mayores clientes | 38.624.965 | 53% | 53.711.077 | 59% | | | | | |
| 50 siguientes mayores clientes | 5.798.699 | 8% | 5.599.167 | 6% | | | | | |
| 100 siguientes mayores clientes | 3.237.436 | 5% | 3.260.254 | 4% | | | | | |
| Resto de clientes | 24.818.885 | 34% | 27.720.578 | 31% | | | | | |
| TOTAL | 72.479.985 | 100% | 90.291.076 | 100% | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

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

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | |
|--|---------------------------------------|-----------|---------|----------|----------|--------------------|---------------------|
| Concepto | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | Más de 24 meses | Total al 31/03/2023 |
| Depósitos | 70.224.391 | 2.749.655 | 35.145 | 39.982 | - | _ | 73.049.173 |
| Sector Público no Financiero | 38.369.966 | 485.212 | - | - | - | - | 38.855.178 |
| Sector Financiero Sector Privado no Financiero y | 60.596 | - | - | - | - | - | 60.596 |
| Residentes en el exterior | 31.793.829 | 2.264.443 | 35.145 | 39.982 | - | - | 34.133.399 |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | 5.553 | 5.617 | 12.450 | - | - | 2.385.080 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.194 | 570 | 613 | 1.307 | - | - | 9.684 |
| TOTAL | 72.593.045 | 2.755.778 | 41.375 | 53.739 | - | - | 75.443.937 |

| | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | |
|---|---------------------------------------|-----------|---------|----------|----------|--------------------|------------------------|
| Concepto | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | Más de 24 meses | Total al 31/12/2022 |
| Depósitos | 89.857.238 | 1.212.032 | 97.181 | 35.456 | _ | _ | 91.201.907 |
| Sector Público no Financiero | 54.298.223 | 49.881 | 2.052 | - | - | - | 54.350.156 |
| Sector Financiero Sector Privado no Financiero y | 21.937 | - | - | - | - | - | 21.937 |
| Residentes en el exterior | 35.537.078 | 1.162.151 | 95.129 | 35.456 | - | - | 36.829.814 |
| Otros pasivos financieros | 2.684.219 | 7.646 | 6.838 | 11.232 | 11.193 | - | 2.721.128 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 12.952 | 1.186 | 1.730 | 2.005 | - | - | 17.873 |
| TOTAL | 92.554.409 | 1.220.864 | 105.749 | 48.693 | 11.193 | - | 93.940.908 |

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 24-05-2023

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 JOSE CORTES
President

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

MOVIMIENTO DE PROVISIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Saldos al | | Disminuciones | Resultado monetario | |
|--|--------------|---|------------------------|------------------------|---------|
| Concentos comienzo del Aumentos | Aplicaciones | generado por movimientos de previsiones | Saldo al 31/03/2023 | | |
| DEL PASIVO Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales | - | - | _ | | - |
| Otras | 367.268 | 5.525 | 13.759 | (53.682) | 305.352 |
| TOTAL PROVISIONES 2022 | 367.268 | 5.525 | 13.759 | (53.682) | 305.352 |
| | | | | | |

| | | | Disminuciones | Resultado | |
|--|---|--------------|--|------------------------|--------------|
| Conceptos | Conceptos Saldos al comienzo del ejercicio Aplicaciones | | monetario generado por movimientos de previsiones | Saldo al 31/12/2022 | |
| DEL PASIVO Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales Otras | - 64.408 | - 406.388 | - 58.084 | - (45.444) | - 367.268 |
| TOTAL PROVISIONES 2021 | 64.408 | 406.388 | 58.084 | (45.444) | 367.268 |
| | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 SOSÉ CORTES Presidente

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

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Casa matriz y sucursales | Total al | 31/03 (por m | | Total al | |
|--|--------------------------|------------|-----------------|-------|------------|--|
| Conceptos | en el país | 31/03/2023 | Dólar Euro | | 31/12/2022 | |
| ACTIVO | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 21.461.995 | 21.461.995 | 21.460.134 | 1.861 | 22.185.675 | |
| Otros activos financieros | 86 | 86 | 86 | - | - | |
| Préstamos y otras financiaciones | 45.664 | 45.664 | 45.664 | - | 38.897 | |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 45.664 | 45.664 | 45.664 | - | 38.897 | |
| Otros títulos de deuda | 4.204.587 | 4.204.587 | 4.204.587 | - | 17.364 | |
| Activos financieros entregados en garantía | 62.241 | 62.241 | 62.241 | - | 74.180 | |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 5.478 | 5.478 | 5.478 | - | 5.135 | |
| TOTAL ACTIVO | 25.780.051 | 25.780.051 | 25.778.190 | 1.861 | 22.321.251 | |
| | | | | | | |
| PASIVO | 04 570 054 | 04 570 054 | 04 570 054 | | 00 007 400 | |
| Depósitos Sector Público no Financiero | 21.576.651 21.165.740 | 21.576.651 | 21.576.651 | - | 22.297.193 | |
| | | 21.165.740 | 21.165.740 | - | 21.837.630 | |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 410.911 | 410.911 | 410.911 | - | 459.563 | |
| Otros pasivos financieros | 3.336 | 3.336 | 3.336 | - | 3.702 | |
| TOTAL PASIVO | 21.579.987 | 21.579.987 | 21.579.987 | - | 22.300.895 | |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Gontable LIC. MARTÍN JOSE CORTES Presidente

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Costo Amortizado al | VR con cambios en ORI al | VR con cambios en Resultados | Jerarqu | ía de valor ra | zonable |
|---|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------|----------------|---------|
| | 31/03/2023 | | Medición obligatoria 31/03/2023 | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 25.747.960 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Efectivo | 4.141.630 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Entidades Financieras y corresponsales | 21.606.330 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Operaciones de pases | 1.453.314 | _ | _ | - | _ | _ |
| Otras Entidades financieras | 1.453.314 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros activos financieros | 131.086 | _ | _ | - | _ | _ |
| Préstamos y otras financiaciones | 25.575.468 | - | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 2.031 | - | _ | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 25.573.437 | - | _ | - | - | - |
| Adelantos | 1.931.045 | - | _ | - | - | - |
| Documentos | 3.312.130 | - | _ | - | - | - |
| Hipotecarios | 639.090 | - | _ | - | - | - |
| Prendarios | 1.208.781 | - | _ | - | - | - |
| Personales | 12.143.940 | - | _ | - | - | - |
| Tarjetas de Crédito | 6.248.940 | - | _ | - | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 24.591 | - | _ | - | - | - |
| Otros | 64.920 | - | _ | - | - | - |
| Otros Títulos de Deuda | 38.292.792 | - | - | - | - | - |
| Activos Financieros entregados en garantía | 3.181.629 | - | - | - | - | - |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | - | - | 44.955 | 5.478 | - | 39.477 |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS | 94.382.249 | - | 44.955 | 5.478 | - | 39.477 |
| PASIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Depósitos | 72.479.985 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 38.792.532 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Financiero | 60.596 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 33.626.857 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Cuentas corrientes | 5.614.206 | - | _ | _ | _ | - |
| Caja de ahorros | 1.426.359 | - | - | - | - | - |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 12.500.731 | - | - | - | - | - |
| Otros | 14.085.561 | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | - | - | - | - | - |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.194 | - | - | - | - | - |
| TOTAL PASIVOS FINANCIEROS | 74.848.639 | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Costo VR con Amortizado cambios al en ORI a | | VR con cambios en Resultados | Jerarqu | ía de valor ra | zonable |
|---|---|------------|---------------------------------------|---------|----------------|---------|
| | 31/12/2022 | 31/12/2022 | Medición obligatoria 31/12/2022 | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 29.287.919 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Efectivo | 7.216.723 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Entidades Financieras y corresponsales | 22.071.196 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Operaciones de pases | 4.635.071 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otras Entidades financieras | 4.635.071 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros activos financieros | 463.820 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Préstamos y otras financiaciones | 26.648.594 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 3.174 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 26.645.420 | _ | _ | _ | _ | _ [|
| Adelantos | 1.367.118 | | | _ | | |
| Documentos | 4.115.982 | _ | _ | _ | _ | |
| Hipotecarios | 548.981 | _ | _ | _ | _ | _ [|
| Prendarios | 1.150.576 | _ | _ | _ | _ | _ [|
| Personales | 11.558.845 | | | _ | | |
| Tarjetas de Crédito | 7.791.358 | _ | _ | _ | _ | _ [|
| Arrendamientos Financieros | 31.851 | _ | _ | _ | _ | |
| Otros | 80.709 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros Títulos de Deuda | 46.497.730 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Activos Financieros entregados en garantía | 3.460.705 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 3.400.703 | - | 53.191 | 5.135 | - | 48.056 |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS | 440.002.020 | | 50.404 | 5.425 | _ | 40.050 |
| | 110.993.839 | - | 53.191 | 5.135 | - | 48.056 |
| PASIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Depósitos | 90.291.076 | - | - | - | - | - |
| Sector Público no Financiero | 54.289.258 | - | - | - | - | - |
| Sector Financiero | 21.937 | - | - | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 35.979.881 | - | - | - | - | - |
| Cuentas corrientes | 6.159.926 | - | - | - | - | - |
| Caja de ahorros | 1.805.069 | - | - | - | - | - |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 10.583.600 | - | - | - | - | - |
| Otros | 17.431.286 | - | - | - | - | - |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | - | - | - | - | - |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 8.992 | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| TOTAL PASIVOS FINANCIEROS | 93.020.889 | - | - | - | - | |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Concentos | Ingreso / (Egreso) Financiero Neto | | | |
|---|------------------------------------|------------|--|--|
| Conceptos | 31/03/2023 | 31/03/2022 | | |
| Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 26.053 | (257) | | |
| Resultado de títulos privados | 26.053 | (257) | | |
| TOTAL | 26.053 | (257) | | |

| Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés | Ingreso / (Egreso) |) Financiero Neto |
|---|--------------------|-------------------|
| efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
| Ingresos por intereses: | | |
| Por títulos privados | 225.352 | _ |
| Por títulos públicos | 7.226.376 | 2.241.133 |
| Por préstamos y otras financiaciones | 3.931.876 | 3.546.214 |
| Sector Financiero | 1.043 | 168 |
| Sector Privado no Financiero | 3.930.833 | 3.546.046 |
| Adelantos | 337.491 | 216.209 |
| Documentos | 485.569 | 523.173 |
| Hipotecarios | 78.708 | 7.293 |
| Prendarios | 115.090 | 97.102 |
| Personales | 1.825.794 | 1.934.882 |
| Tarjetas de crédito | 1.079.821 | 763.515 |
| Arrendamientos Financieros | 4.306 | 3.598 |
| Otros | 4.054 | 274 |
| Por operaciones de pase | 231.524 | 1.739.966 |
| Banco Central de la República Argentina | 230.673 | 1.739.088 |
| Otras Entidades Financieras | 851 | 878 |
| TOTAL | 11.615.128 | 7.527.313 |
| Egresos por intereses: | | |
| Por Depósitos | | |
| Sector Privado no Financiero | (2.463.985) | (712.357) |
| Cajas de ahorro | (122.886) | (60.192) |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | (2.341.099) | (652.165) |
| Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | (6.443) | (464) |
| Por operaciones de pase | (42.521) | (1.681) |
| Otras Entidades financieras | (42.521) | (1.681) |
| Por otros pasivos financieros | (13.491) | (7.710) |
| TOTAL | (2.526.440) | (722.212) |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Ingresos por comisiones | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|------------|------------|
| | | |
| Comisiones vinculadas con obligaciones | 358.793 | 378.349 |
| Comisiones vinculadas con créditos | 2.287 | 4.636 |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios | 24.835 | 10 |
| Comisiones por tarjetas | 174.924 | 207.189 |
| Comisiones por seguros | 5.953 | 6.958 |
| TOTAL | 566.792 | 597.142 |
| Egresos por comisiones | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
| Otros | (39.182) | (44.832) |
| TOTAL | (39.182) | (44.832) |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 JOSE CORTES President

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

CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | | Disminu | ciones | Efecto | |
|--|--|---------|-----------------|--------------|--|------------------------|
| Conceptos | Saldos al inicio del ejercicio Aumentos Desafectacione | | Desafectaciones | Aplicaciones | monetario generado por previsiones | Saldo al 31/03/2023 |
| Otros activos financieros | 1.107 | 25 | 50 | | (194) | 888 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | | | |
| Sector privado no financiero y residentes en el Exterior | 1.165.917 | 565.844 | 283.062 | 87.413 | (224.691) | 1.136.595 |
| Adelantos | 285.071 | 135.064 | 67.565 | 20.865 | (53.633) | 278.072 |
| Documentos | 117.901 | 65.875 | 32.954 | 10.177 | (26.158) | 114.487 |
| Hipotecarios | 12.242 | 46.828 | 23.426 | 7.234 | (18.595) | 9.815 |
| Prendarios | 13.686 | 7.214 | 3.609 | 1.114 | (2.864) | 13.313 |
| Personales | 501.957 | 187.879 | 93.986 | 29.024 | (74.605) | 492.221 |
| Tarjetas de Crédito | 187.175 | 93.692 | 46.869 | 14.474 | (37.204) | 182.320 |
| Arrendamientos Financieros | 545 | 199 | 99 | 31 | (79) | 535 |
| Otros | 47.340 | 29.093 | 14.554 | 4.494 | (11.553) | 45.832 |
| Otros Titulos de Deuda | 8.137 | 11.401 | 150 | - | (2.802) | 16.586 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 1.175.161 | 577.270 | 283.262 | 87.413 | (227.687) | 1.154.069 |
| | | - | | | | |

| | | | Disminu | ciones | Efecto | |
|--|-----------------------------------|-----------|-----------------|--------------|--|------------------------|
| Conceptos | Saldos al inicio del ejercicio | Aumentos | Desafectaciones | Aplicaciones | monetario generado por previsiones | Saldo al 31/12/2022 |
| Otros activos financieros | 4.880 | - | - | 2.794 | (979) | 1.107 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | | | |
| Sector privado no financiero y residentes en el Exterior | 1.549.104 | 1.112.112 | 728.144 | 15.788 | (751.367) | 1.165.917 |
| Adelantos | 20.889 | 629.785 | 178.032 | 3.860 | (183.711) | 285.071 |
| Documentos | 246.030 | 23.079 | 73.632 | 1.596 | (75.980) | 117.901 |
| Hipotecarios | 4.852 | 23.091 | 7.646 | 166 | (7.889) | 12.242 |
| Prendarios | 15.226 | 16.013 | 8.548 | 185 | (8.820) | 13.686 |
| Personales | 832.666 | 313.055 | 313.485 | 6.796 | (323.483) | 501.957 |
| Tarjetas de Crédito | 417.624 | 40.162 | 146.801 | 3.185 | (120.625) | 187.175 |
| Arrendamientos Financieros | 514 | 383 | - | - | (352) | 545 |
| Otros | 11.303 | 66.544 | - | - | (30.507) | 47.340 |
| Otros Titulos de Deuda | 257.951 | 8.339 | - | 248.328 | (9.825) | 8.137 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 1.811.935 | 1.120.451 | 728.144 | 266.910 | (762.171) | 1.175.161 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 1.811.935 | 1.120.451 | 728.144 | 266.910 | (762.171) | 1. |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSE CORTES
President

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 31 de marzo de 2023 - Tipo de Informe: 1

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| ACTIVO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | | 25.747.896 | 29.287.893 |
| Efectivo Entidades Financieras y corresponsales | | 4.141.566 21.606.330 | 7.216.697 22.071.196 |
| BCRA | | 21.601.393 | 22.071.190 |
| Otras del país y del exterior | | 4.937 | 16.917 |
| Operaciones de pase | 3. | 1.453.314 | 4.635.071 |
| Otros activos financieros | 4. | 120.884 | 438.750 |
| Préstamos y otras financiaciones | ВуС | 25.574.901 | 26.648.137 |
| Sector Público no Financiero | | 2.031 | 3.174 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 25.572.870 | 26.644.963 |
| Otros Títulos de Deuda | А | 38.292.792 | 46.497.730 |
| Activos financieros entregados en garantía | 5. | 3.181.629 | 3.460.705 |
| Activos por impuestos a las ganancias corriente | | - | 308.781 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | А | 44.955 | 53.191 |
| Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos | | 65.369 | 64.293 |
| Propiedad, planta y equipo | 12. | 4.451.850 | 4.488.304 |
| Activos intangibles | 13. | 2.268.638 | 2.629.957 |
| Otros activos no financieros | 14. | 1.770.529 | 520.852 |
| TOTAL ACTIVO | | 102.972.757 | 119.033.664 |
| | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA SEPARADOS CONDENSADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| PASIVO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Depósitos | Н | 72.737.212 | 90.662.488 |
| Sector Público no Financiero Sector Financiero Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 38.792.532 60.596 33.884.084 | 54.289.258 21.937 36.351.293 |
| Otros pasivos financieros | 16. | 2.361.460 | 2.720.821 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 17. | 7.194 | 8.992 |
| Pasivo por impuestos a la ganancias corriente | 22. | 1.263.987 | - |
| Provisiones | 18.y J | 305.352 | 367.268 |
| Pasivo por impuesto a las ganancias diferido | 22. | 2.533.065 | 2.641.797 |
| Otros pasivos no financieros | 19. | 2.947.306 | 2.441.412 |
| TOTAL PASIVOS | | 82.155.576 | 98.842.778 |
| | | | |

| PATRIMONIO NETO | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|-------------------|---|------------|
| Capital social Ajustes al capital Ganancias reservadas Resultados no asignados Resultado del ejercicio | | 19.047 3.317.674 13.319.766 3.534.399 626.295 | 13.319.766 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | | 20.817.181 | 20.190.886 |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

ESTADOS DE RESULTADOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERIODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|-------------------|-------------|-------------|
| Ingrassa per interesas | 0 | 11.573.086 | 7.527.313 |
| Ingresos por intereses Egresos por intereses | 0 | (2.528.809) | (726.237) |
| Resultado neto por intereses | Q | 9.044.277 | 6.801.076 |
| Resultado neto por intereses | | 9.044.277 | 6.601.076 |
| Ingresos por comisiones | Q y 23. | 566.792 | 597.142 |
| Egresos por comisiones | Q | (39.182) | (94.483) |
| Resultado neto por comisiones | | 527.610 | 502.659 |
| Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor | | | |
| razonable con cambios en resultados | Q | 26.053 | (257) |
| Resultado por baja de activos medidos a costo amortizado | | (19.229) | 54.492 |
| Diferencia de cotización de oro y moneda extrajera | 24. | 180.841 | 6.249 |
| Otros ingresos operativos | 25. | 556.541 | 716.341 |
| Cargo por incobrabilidad | R | (577.273) | (488.963) |
| Ingreso operativo neto | | 9.738.820 | 7.591.597 |
| Beneficios al personal | 26. | (2.225.827) | (2.017.506) |
| Gastos de administración | 27. | (2.522.267) | (2.106.936) |
| Depreciaciones y desvalorizaciones de bienes | | (551.063) | (618.121) |
| Otros gastos operativos | 28. | (326.801) | (442.674) |
| Resultado operativo | | 4.112.862 | 2.406.360 |
| Resultado por la posición monetaria | | (3.097.320) | (1.322.886) |
| Resultado por asociadas y negocios conjuntos | | 1.076 | 4.133 |
| Resultado antes del impuesto de las ganancias que continúan | | 1.016.618 | 1.087.607 |
| Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan | 22. | (390.323) | (582.104) |
| Resultado neto de las actividades que continúan | | 626.295 | 505.503 |
| Resultado neto del período | | 626.295 | 505.503 |
| • | | | |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Ny 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|-------------------------------|-------------------|------------|------------|
| | | | |
| Resultado neto del período | | 626.295 | 505.503 |
| | | | |
| Total Otro Resultado Integral | | 1 | - |
| | | | |
| Resultado integral total | | 626.295 | 505.503 |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

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

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| MOVIMIENTOS | Capital social | Ajustes al | Reserva de utilidades | | Resultados no asignados | Total PN AI |
|---|-------------------|------------|-----------------------|-----------|-------------------------|--------------|
| | En circulación | | | Otras | (RNA) | 31/03/2023 |
| Saldos al comienzo del período | 19.047 | 3.317.674 | 3.404.491 | 9.915.275 | 3.534.399 | 20.190.886 |
| Resultado total integral del período - Resultado neto del período - Otro Resultado Integral del período | - | - - | - - | - - | 626.295 - | 626.295 - |
| Saldos al cierre del período | 19.047 | 3.317.674 | 3.404.491 | 9.915.275 | 4.160.694 | 20.817.181 |

| MOVIMIENTOS | Capital social | Ajustes al | Reserva de utilidades | | Resultados no asignados | Total PN AI |
|---|-------------------|------------|-----------------------|-----------|-------------------------|--------------|
| | En circulación | | Legal | Otras | (RNA) | 31/03/2022 |
| Saldos al comienzo del período | 19.047 | 3.317.674 | 2.913.691 | 7.952.071 | 2.454.004 | 16.656.487 |
| Resultado total integral del período - Resultado neto del período - Otro Resultado Integral del período | - | - | - | - - | 505.503 - | 505.503 - |
| Saldos al cierre del período | 19.047 | 3.317.674 | 2.913.691 | 7.952.071 | 2.959.507 | 17.161.990 |
| · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | | | | | | |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|-------------------|----------------------|---------------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS | | | |
| Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias | | 1.016.618 | 1.087.607 |
| Ajuste por el resultado monetario total del período | | 3.097.320 | 1.322.886 |
| Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas: | | 1.242.456 | 5.233.378 |
| Amortizaciones y desvalorizaciones | | 551.063 | 618.121 |
| Cargo por incobrabilidad | | 577.273 | 488.963 |
| Otros ajustes | | 114.120 | 4.126.294 |
| Aumentos / disminuciones netos provenientes de activos operativos: | | 12.305.028 | 6.698.123 |
| Operaciones de pase | | 3.254.797 | 27.072.233 |
| Préstamos y otras financiaciones | | 496.593 | 1.086.055 |
| Sector Público no Financiero | | 1.143 | 2.315 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | 495.450 | 1.083.740 |
| Otros Títulos de Deuda | | 8.943.551 279.076 | (21.580.221) (109.250) |
| Activos financieros entregados en garantía Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | | 166.671 | (94.073) |
| Otros activos | | (835.660) | 323.379 |
| Aumentos / disminuciones netos provenientes de pasivos operativos: | | (17.840.658) | (7.335.949) |
| Depósitos | | (17.960.278) | (6.379.353) |
| Sector Público no Financiero | | (15.496.726) | (5.706.821) |
| Otras Entidades financieras | | 38.659 | (1.671) |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | | (2.502.211) | (670.861) |
| Otros pasivos | | 119.620 | (956.596) |
| Cobros / (Pagos) por Impuesto a las Ganancias | | 764.932 | (456.676) |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES OPERATIVAS (A) | | 585.696 | 6.549.369 |
| | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

I Informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN SOSÉ 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 TRES MESES FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Notas / Anexos | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|-------------------|------------------------------|----------------------------|
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | | |
| (Pagos) / Cobros netos: Compra de Propiedad, Planta y Equipo, Activos intangibles y otros activos | | (138.168) (138.168) | (43.564) (43.564) |
| TOTAL DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN (B) | | (138.168) | (43.564) |
| FLUJOS DE EFECTIVOS DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN | | | |
| (Pagos) / Cobros netos: Banco Central de la República Argentina Financiaciones de entidades financieras locales | | (8.242) (7.779) (463) | (5.120) (5.956) 836 |
| TOTAL DE LAS ACTIVIDADES DE FINACIACIÓN (C) | | (8.242) | (5.120) |
| EFECTO DE LAS VARIACIONES DEL TIPO DE CAMBIO (D) | | 3.456.325 | 6.249 |
| EFECTO DEL RESULTADO MONETARIO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES (E) | | (6.696.996) | (5.707.334) |
| TOTAL DE LA VARIACIÓN DE LOS FLUJOS DE EFECTIVO | | (2.801.385) | 799.600 |
| DISMINUCIÓN NETA DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES (A+B+C+D+E) | | (2.801.385) | 799.600 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL INICIO DEL PERÍODO | 29. | 36.288.098 | 36.559.665 |
| EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERÍODO | 29. | 33.486.713 | 37.359.265 |

Las notas 1 a 41 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 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023.

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 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

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE MAVARRETE Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 mayo de 2023, 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, 7427 y 7659 que las entidades financieras definidas como pertenecientes a los "Grupos B y C" según las regulaciones del propio organismo, entre las cuales se encuentra la Entidad, tengan la opción de comenzar a aplicar a partir de los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2022, 2023 o 2024 la sección 5.5 "Deterioro de valor" de la NIIF 9 "Instrumentos financieros" (puntos B5.5.1 a B5.5.55) excepto para las exposiciones al sector público, considerando la exclusión transitoria establecida por la Comunicación "A" 6847. La Entidad optó por comenzar a aplicar el citado punto normativo a partir del ejercicio 2024.

Si 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. "Dete la ro de valor"

Firmado a efectos de su identificacióncon mi informe de fecha 24-05-2023 DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES
Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que ese efecto podría ser de significación.

b) Al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 el patrimonio neto hubiera disminuido en 100.299.

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 24-05-2023

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
Serente Contable

LIC. MARTÍN JOSA CORTES Presidenti

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 transcriptos 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Títulos Privados - Fondos comunes de inversión | - | 138.960 |
| Deudores no financieros por otras ventas al contado a liquidar | - | 73.039 |
| Deudores varios | 120.884 | 226.751 |
| Total | 120.884 | 438.750 |

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Entidad no cuenta con activos financieros transferidos que no califiquen para la baja en cuentas.

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

La información de las previsiones por riesgo de incobrabilidad al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se encuentra expuesta en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – previsiones por riesgo de incobrabilidad".

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

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

Síndica Titular

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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

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

La información de estos bienes al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Inmuebles | 2.906.643 | 2.877.018 |
| Mobiliario e Instalaciones | 213.851 | 228.230 |
| Máquinas y equipos | 978.133 | 991.927 |
| Vehículos | 38.372 | 57.481 |
| Diversos | 282.222 | 285.919 |
| Derecho de uso de inmuebles arrendados | 32.629 | 47.729 |
| TOTAL | 4.451.850 | 4.488.304 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente, Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Licencias de software y otros | 2.268.638 | 2.629.957 |
| TOTAL | 2.268.638 | 2.629.957 |

14. Otros activos no financieros

La información al 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Anticipo por compra de bienes | 158.381 | 106.500 |
| Pagos efectuados por adelantado | 256.011 | 346.448 |
| Anticipos de impuestos | 1.275.891 | 26.001 |
| Otros | 80.246 | 41.903 |
| Total | 1.770.529 | 520.852 |

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 31 de marzo de 2023 y el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTE:

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° 9/2 - 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

Al 31 de marzo de 2023, 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

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| Beneficios a empleados a corto plazo a pagar (Nota 20.) | 1.374.060 | 910.282 |
| Acreedores varios | 505.512 | 588.645 |
| Operaciones pendientes de liquidación | 427.180 | 104.916 |
| Otras retenciones y percepciones | 363.501 | 516.642 |
| Otros impuestos a pagar | 120.112 | 124.253 |
| Por pasivos del contrato | 93.132 | 99.836 |
| Retenciones a pagar sobre remuneraciones | 56.708 | 88.997 |
| Otros | 7.101 | 7.843 |
| TOTAL | 2.947.306 | 2.441.412 |

20. Beneficios a empleados a corto plazo a pagar

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|--|------------|------------|
| Provisión vacaciones | 620.241 | 683.038 |
| Remuneraciones y cargas sociales a pagar | 753.819 | 227.244 |
| TOTAL | 1.374.060 | 910.282 |

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Sin Vencimiento | Total "Dentro de los 12 meses" 31/03/2023 | Total "Después de los 12 meses" 31/03/2023 | Total al 31/03/2023 |
|---|--------------------|---|--|------------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.896 | - | - | 25.747.896 |
| Operaciones de pase | - | 1.453.314 | - | 1.453.314 |
| Otros activos financieros | 120.884 | - | - | 120.884 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 2.031 | - | - | 2.031 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 1.539.051 | 14.881.354 | 9.152.465 | 25.572.870 |
| Otros Títulos de Deuda | - | 31.483.268 | 6.809.524 | 38.292.792 |
| Activos financieros entregados en garantía | 3.181.629 | - | - | 3.181.629 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 44.955 | - | - | 44.955 |
| TOTAL ACTIVO | 30.636.446 | 47.817.936 | 15.961.989 | 94.416.371 |
| Depósitos | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 1.710.984 | 37.081.548 | - | 38.792.532 |
| - Sector Financiero | 60.596 | - | - | 60.596 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 7.466.204 | 26.417.880 | - | 33.884.084 |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | - | - | 2.361.460 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 6.593 | 601 | - | 7.194 |
| TOTAL PASIVO | 11.605.837 | 63.500.029 | - | 75.105.866 |

| | Sin Vencimiento | Total "Dentro de los 12 meses" 31/12/2022 | Total "Después de los 12 meses" 31/12/2022 | Total al 31/12/2022 |
|---|--------------------|---|--|------------------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 29.287.893 | - | - | 29.287.893 |
| Operaciones de pase | - | 4.635.071 | - | 4.635.071 |
| Otros activos financieros | 438.750 | - | - | 438.750 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 3.174 | - | - | 3.174 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 1.695.148 | 15.337.890 | 9.611.925 | 26.644.963 |
| Otros Títulos de Deuda | - | 44.619.639 | 1.878.091 | 46.497.730 |
| Activos financieros entregados en garantía | 3.460.705 | - | - | 3.460.705 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 53.191 | - | - | 53.191 |
| TOTAL ACTIVO | 34.938.861 | 64.592.600 | 11.490.016 | 111.021.477 |
| Depósitos | | | | |
| - Sector Público no Financiero | 2.175.821 | 52.113.437 | - | 54.289.258 |
| - Sector Financiero | 21.937 | - | - | 21.937 |
| - Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 7.903.505 | 28.447.788 | - | 36.351.293 |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | - | - | 2.720.821 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.056 | 1.936 | - | 8.992 |
| TOTAL PASIVO | 12.829.140 | 80.563.161 | - | 93.392.301 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. N° 9//2 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Serente Contable

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se cumplen los parámetros que establece la ley de impuesto a las ganancias para practicar el ajuste por inflación impositivo y en la registración del impuesto a las ganancias corriente y diferido se han incorporado los efectos que se desprenden de la aplicación de ese ajuste en los términos previstos en la ley.

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:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A.

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 JOSE CORTES
President

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Gasto por impuesto a las ganancias corriente | 109.037 | (519.183) |
| (Pérdida) / Utilidad por impuesto a las ganancias diferido | (499.360) | (62.921) |
| Gasto por impuesto a las ganancias reconocido en el estado de resultados | (390.323) | (582.104) |
| (Utilidad) / Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en el otro resultado integral | <u>-</u> | - |
| | (390.323) | (582.104) |
| | | |

Al 31 de marzo de 2023 y 2022, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 38% y 54%, respectivamente.

23.Ingresos por comisiones

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un cierto período de tiempo | 265.060 | 303.779 |
| Obligaciones de desempeño que se satisfacen en un acto | 301.732 | 293.363 |
| | 566.792 | 597.142 |

24. Diferencia de cotización de oro y moneda extranjera

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Resultado por compra-venta de divisas | 171.839 | 5.953 |
| Conversión a pesos de los activos y pasivos en moneda extranjera | 9.002 | 296 |
| | 180.841 | 6.249 |

25.Otros ingresos operativos

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Previsiones desafectadas | 283.260 | 471.210 |
| Otros ajustes e intereses por créditos diversos | 98.071 | 97.447 |
| Intereses punitorios | 22.840 | 28.918 |
| Créditos recuperados | 16.378 | 41.444 |
| Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo | 16.198 | - |
| Otros ingresos por servicios | 14.126 | 18.444 |
| Otras utilidades diversas | 105.668 | 58.878 |
| | 556.541 | 716.341 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº/972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

26.Beneficios al personal

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|------------|------------|
| Remuneraciones | 1.457.938 | 1.358.670 |
| Cargas sociales | 430.766 | 267.729 |
| Indemnizaciones y gratificaciones al personal | 300.752 | 324.080 |
| Servicios al personal | 10.833 | 22.828 |
| Otros beneficios al personal a corto plazo | 25.538 | 44.199 |
| | 2.225.827 | 2.017.506 |

27. Gastos de administración

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|--|------------|------------|
| Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones | 611.434 | 412.560 |
| Transportadoras de caudales | 318.286 | 328.930 |
| Otros honorarios | 282.238 | 190.129 |
| Propaganda y publicidad | 238.535 | 115.209 |
| Servicios administrativos contratados | 156.586 | 186.986 |
| Impuestos | 145.315 | 126.936 |
| Correspondencia | 119.517 | 136.452 |
| Servicios de seguridad | 98.682 | 96.140 |
| Seguros | 93.029 | 142.313 |
| Electricidad y comunicaciones | 81.325 | 82.385 |
| Papelería y útiles | 56.488 | 15.288 |
| Honorarios a directores y síndicos | 55.939 | 51.836 |
| Servicios de limpieza | 32.608 | 37.572 |
| Alquileres | 28.090 | 18.287 |
| Otros gastos de personal | 22.433 | 13.843 |
| Representación, viáticos y movilidad | 9.660 | 9.656 |
| Otros | 172.102 | 142.414 |
| | 2.522.267 | 2.106.936 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 O LAUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

28. Otros gastos operativos

| | 31/03/2023 | 31/03/2022 |
|---|------------|------------|
| Impuesto sobre los ingresos brutos | 213.536 | 328.517 |
| Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos | 35.460 | 44.667 |
| Cargo por otras provisiones | 16.906 | 11.588 |
| Otros ajustes e intereses por obligaciones diversas | 5.617 | 2.680 |
| Intereses sobre el pasivo por arrendamiento | 4.587 | 4.770 |
| Resultado por refinanciación de activos financieros | - | 3.500 |
| Otros | 50.695 | 46.952 |
| | 326.801 | 442.674 |

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:

| _ | 31/03/2023 | 31/12/2022 | 31/03/2022 | 31/12/2021 |
|--------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.896 | 29.287.893 | 36.641.212 | 30.634.253 |
| Otros Títulos de deuda | 7.738.817 | 7.000.205 | 718.053 | 5.925.412 |
| TOTAL | 33.486.713 | 36.288.098 | 37.359.265 | 36.559.665 |

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.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE 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 & LAUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mat. N° 513 - T° II - F° 15

Contable Síndica Titular

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 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).

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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 31 de marzo de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente:

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 President

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

31 de marzo de 2023

| | Valor | Valor razonable | | | /alor Valor ra | |
|---|------------|-----------------|---------|------------|----------------|--|
| | contable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total VR | |
| Activos Financieros | | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 25.747.896 | 25.747.896 | - | - | 25.747.896 | |
| Operaciones de pase | 1.453.314 | 1.453.314 | - | - | 1.453.314 | |
| Otros activos financieros | 120.884 | 120.884 | - | - | 120.884 | |
| Préstamos (1) | 25.574.901 | - | - | 25.563.251 | 25.563.251 | |
| Otros títulos de deuda | 38.292.792 | 35.680.644 | - | - | 35.680.644 | |
| Activos Financieros entregados en Garantía | 3.181.629 | 3.181.629 | - | - | 3.181.629 | |
| Pasivos Financieros | | | | | | |
| Depósitos | 72.737.212 | - | - | 72.515.476 | 72.515.476 | |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | 2.361.460 | - | - | 2.361.460 | |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.194 | - | 7.194 | - | 7.194 | |

31 de diciembre de 2022

| | Valor | Valor razonable | | | | |
|---|------------|-----------------|---------|-------------|-------------|--|
| | contable | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Total VR | |
| Activos Financieros | | | | | _ | |
| Efectivo y Caja en Bancos | 29.287.893 | 29.287.893 | - | - | 29.287.893 | |
| Operaciones de pase | 4.635.071 | 4.635.071 | - | - | 4.635.071 | |
| Otros activos financieros | 438.750 | 438.750 | - | - | 438.750 | |
| Préstamos (1) | 26.648.137 | - | - | 26.806.201 | 26.806.201 | |
| Otros títulos de deuda | 46.497.730 | 46.274.868 | - | - | 46.274.868 | |
| Activos Financieros entregados en Garantía | 3.460.705 | 3.460.705 | - | - | 3.460.705 | |
| Pasivos Financieros | | | | | | |
| Depósitos | 90.662.488 | - | - | 109.651.960 | 109.651.960 | |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | 2.720.821 | - | - | 2.720.821 | |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 8.992 | - | 8.992 | - | 8.992 | |

⁽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 31 de marzo de 2023, no existen transferencias entre niveles de jerarquía de instrumentos financieros.

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

 \mathcal{A}

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, 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 Nº 24.485 y el Decreto Nº 540/95, se dispuso la creación del Sistema de Seguro de Garantía de los Depósitos, al cual se le asignaron las características de ser limitado, obligatorio y oneroso, con el objeto de cubrir los riesgos de depósitos bancarios, en forma subsidiaria y complementaria al sistema de privilegios y protección de depósitos establecido por la L.E.F.

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

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 Nº 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 31 de marzo de 2023 expresado en UVAs asciende a 95.373.538 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 24-05-2023

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

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

la Entidad posee abiertas en el BCRA. Al 31 de marzo de 2023 el saldo de dichas cuentas es de 10 y 21.244.286, 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 marzo de 2023 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. 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 24-05-2023

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

DANIEL PADIN

Gerente General

LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

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

Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | TENENCIA | | | POSICIÓN | | |
|--|----------------|------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Concepto | Identificación | Valor razonable | Nivel de valor razonable | Saldo s/ libros 31/03/2023 | Saldo s/ libros 31/12/2022 | Posición sin opciones | Posición final |
| OTROS TÍTULOS DE DEUDA | | 35.680.644 | | 38.292.792 | 46.497.730 | 38.292.792 | 38.292.792 |
| Medición a costo amortizado | | | | | | | |
| Del País | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| Títulos Públicos | | 10.152.431 | | 10.534.459 | 11.215.336 | 10.534.459 | 10.534.459 |
| Bonos del Gob.de la Nación Argentina en pesos con desc. 5,83% Vto.2033 (DICP) | 45696 | 2.438.019 | | 2.412.624 | 3.289.033 | 2.412.624 | 2.412.624 |
| Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.16/06/2023 (X16J3) | 9152 9145 | 1.166.236 1.099.634 | | 1.159.848 1.132.880 | 613.399 1.529.786 | 1.159.848 1.132.880 | 1.159.848 1.132.880 |
| Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.30/06/2023 (TDJ23) Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4% Vto.14/10/2024 (T4X4) | 9179 | 932.982 | | 998.221 | 1.529.760 | 998.221 | 998.221 |
| Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.31/07/2023 (TDL23) | 9146 | 957.600 | | 980.259 | 992.859 | 980.259 | 980.259 |
| Bonos de la Nación Argentina en moneda dual - Vto.28/02/2024 (TDF24) | 9156 | 895.060 | | 939.455 | 129.568 | 939.455 | 939.455 |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 4,25% Vto.14/02/2025 (T2X5) | 9180 | 682.435 | | 733.009 | - | 733.009 | 733.009 |
| Bonos del Tesoro Nacional vinc.al U\$S cupón cero Vto.31/07/2023 (T2V3) | 9111 | 671.120 | | 713.308 | 115.724 | 713.308 | 713.308 |
| Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2% Vto.2026 (TX26) | 5925 | 603.601 | | 672.145 | 670.080 | 672.145 | 672.145 |
| Letras del Estado Nacional en pesos ajust. CER a desc.Vto.18/09/2023 (X18S3) | 9155 | 251.100 | | 260.166 | - | 260.166 | 260.166 |
| Otros | | 454.644 | | 532.544 | 3.874.887 | 532.544 | 532.544 |
| | | | | | | | |
| Títulos Privados | 50700 | 1.611.455 | | 1.642.062 | 805.519 | 1.642.062 | 1.642.062 |
| O.N. YPF SA Clase XXII en pesos a tasa variable Vto.14/07/2024 (YMCNO) | 56782 | 274.129 | | 274.129 | - | 274.129 | 274.129 |
| O.N. Tecpetrol SA Clase 5 en pesos a tasa variable Vto.16/07/2024 (TTC5O) | 56787 | 261.485 231.000 | | 268.914 236.090 | - | 268.914 236.090 | 268.914 236.090 |
| O.N. Pampa Energía SA Clase 15 vinc.al U\$S Vto. 11/07/2024 (MGCGO) O.N. Loma Negra SA Clase 1 en pesos a tasa variable Vto.22/08/2024 (LOC1O) | 56786 56859 | 100.000 | | 105.122 | - | 105.122 | 105.122 |
| O.N. Cresud SA Clase XXXIX en pesos a tasa variable Vto.23/02/2024 (CCS390) | 56397 | 60.437 | | 60.437 | 75.644 | 60.437 | 60.437 |
| O.N. Eskabe SA PyME CNV Garantizadas Serie 1 en pesos Vto.19/12/2024 (EKS1P) | 56692 | 39.758 | | 39.758 | 49.166 | 39.758 | 39.758 |
| O.N. MSU SA SERIE XI vinc.al U\$S Vto.14/11/2026 (MSSBO) | 56572 | 35.504 | | 38.528 | 39.802 | 38.528 | 38.528 |
| O.N. Petroquímica Com.Rivadavia SA Clase K vinc.al U\$S Vto.07/12/2026 (PQCKO) | 56659 | 33.983 | | 37.049 | 38.283 | 37.049 | 37.049 |
| O.N. Vista Energy Argentina SAU Clase XVII vinc.al U\$S Vto. 06/12/2026 (VSCIO) | 56639 | 37.037 | | 37.037 | 38.262 | 37.037 | 37.037 |
| O.N. Pampa Energía SA Clase 13 vinc.al U\$S Vto. 19/12/2027 (MGCEO) | 56698 | 36.590 | | 36.155 | 37.340 | 36.155 | 36.155 |
| Otros | | 501.532 | | 508.843 | 527.022 | 508.843 | 508.843 |
| Letras del BCRA | | 7.730.948 | | 7.738.817 | 7.000.203 | 7.738.817 | 7.738.817 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 03/04/2023 (Y03A3) | 13961 | 695.729 | | 695.729 | 7.000.203 | 695.729 | 695.729 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 05/04/2023 (105/A3) | 13962 | 1.777.790 | | 1.785.659 | _ | 1.785.659 | 1.785.659 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 11/04/2023 (Y11A3) | 13963 | 1.715.384 | | 1.715.384 | - | 1.715.384 | 1.715.384 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 20/04/2023 (Y20A3) | 13970 | 2.114.933 | | 2.114.933 | - | 2.114.933 | 2.114.933 |
| Letra de Liquidez (Leliq) en pesos Vto. 25/04/2023 (Y25A3) | 13971 | 1.427.112 | | 1.427.112 | - | 1.427.112 | 1.427.112 |
| Otros | | - | | - | 7.000.203 | - | - |
| Material PODA | | 40 405 040 | | 40.077.454 | 07 470 070 | 40.077.454 | 40.077.454 |
| Notas del BCRA | 24444 | 16.185.810 | | 18.377.454 | 27.476.672 | 18.377.454 | 18.377.454 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.19/04/2023 a 183 Días (N19A3) Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.26/04/2023 a 183 Días (N26A3) | 21144 21145 | 550.596 2.694.000 | | 550.596 2.720.957 | 569.361 2.807.815 | 550.596 2.720.957 | 550.596 2.720.957 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.03/05/2023 a 163 Días (N03Y3) | 21145 | 1.328.000 | | 1.344.467 | 1.384.414 | 1.344.467 | 1.344.467 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.05/05/2023 a 163 Días (N07J3) | 21151 | 1.250.000 | | 1.580.498 | 1.608.681 | 1.580.498 | 1.580.498 |
| Nota de Liquidez (Notalig) a Tasa Variable Vto.14/06/2023 a 183 Días (N14J3) | 21152 | 3.000.000 | | 3.745.060 | 3.802.352 | 3.745.060 | 3.745.060 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.21/06/2023 a 183 Días (N21J3) | 21153 | 1.200.000 | | 1.478.809 | 1.497.548 | 1.478.809 | 1.478.809 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.28/06/2023 a 183 Días (N28J3) | 21154 | 3.000.000 | | 3.648.986 | 3.685.389 | 3.648.986 | 3.648.986 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.13/09/2023 a 183 Días (N13S3) | 21165 | 520.036 | | 520.036 | - | 520.036 | 520.036 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.20/09/2023 a 183 Días (N20S3) | 21166 | 511.849 | | 511.849 | - | 511.849 | 511.849 |
| Nota de Liquidez (Notaliq) a Tasa Variable Vto.27/09/2023 a 183 Días (N27S3) | 21167 | 1.007.110 | | 1.007.110 | - | 1.007.110 | 1.007.110 |
| Otros | | 1.124.219 | | 1.269.086 | 12.121.112 | 1.269.086 | 1.269.086 |
| INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO | | 44.955 | | 44.955 | 53.191 | 44.955 | 44.955 |
| Del País | | 39.477 | | 39.477 | 48.056 | 39.477 | 39.477 |
| M.A.E. | 33-62818915-9 | 29.579 | 3 | 29.579 | 36.007 | 29.579 | 29.579 |
| Provincanje S.A. | 33-66329330-9 | 7.254 | 3 | 7.254 | 8.831 | 7.254 | 7.254 |
| REF S.A. | 30-69440193-3 | 2.638 | 3 | 2.638 | 3.211 | 2.638 | 2.638 |
| Coop. De Prov. De Agua Clorinda Ltda. | 30-71271260-7 | 6 | 3 | 6 | 7 | 6 | 6 |
| • | | | | | | | |
| Del Exterior | | 5.478 | | 5.478 | 5.135 | 5.478 | 5.478 |
| BLADEX | 9909014000002 | 5.478 | 1 | 5.478 | 5.135 | 5.478 | 5.478 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN LOSÉ CORTES
Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | 31/03/2023 | 31/12/2022 |
|---|------------|------------|
| CARTERA COMERCIAL | | |
| En situación normal | 1.373.318 | 301.773 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 134.412 | 163.992 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 1.238.906 | 137.781 |
| TOTAL | 1.373.318 | 301.773 |
| CARTERA CONSUMO Y VIVIENDA | | |
| Cumplimiento normal | 24.411.569 | 26.029.733 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 73.670 | 56.787 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.975.573 | 1.760.134 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 22.362.326 | 24.212.812 |
| Riesgo bajo | 719.400 | 698.236 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 509 | 3.219 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 8.737 | 101.257 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 710.154 | 593.760 |
| Riesgo medio | 377.293 | 411.287 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 703 | 2.794 |
| Con garantías y contragarantías "B" | 6.155 | 7.041 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 370.435 | 401.452 |
| Riesgo alto | 480.846 | 334.571 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 155 | 320 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 1.624 | 2.180 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 479.067 | 332.071 |
| Irrecuperable | 558.588 | 473.166 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "A" | 55 | 239 |
| Con garantías y contragarantías preferidas "B" | 82.371 | 17.918 |
| Sin garantías ni contragarantías preferidas | 476.162 | 455.009 |
| TOTAL | 26.547.696 | 27.946.993 |
| TOTAL GENERAL (1) | 27.921.014 | 28.248.766 |
| (1) Conciliación: | | |
| Préstamos y otras financiaciones | 25.574.901 | 26.648.137 |
| - Previsiones de Préstamos y otras Financiaciones | 1.136.595 | 1.165.917 |
| - Préstamos al personal | (456.716) | (506.870) |
| - Ajustes NIIF | 93.998 | 216.680 |
| - Partidas pendientes de imputacion | (86.412) | (88.753) |
| - Obligaciones negociables y títulos de deuda de fideicomisos financieros | 1.658.648 | 813.655 |
| Préstamos y otras Financiaciones según anexo | 27.921.014 | 28.248.766 |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General

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

Presidente

SÉ CORTES

Síndica Titular

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A.

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

WILLIAMS NUÑEZ

Gerente Contable

CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | FINANCIACIONES | | | | | | | |
|---------------------------------|----------------|--------------------------|----------------|--------------------------|--|--|--|--|--|
| Número de clientes | 31/03 | /2023 | 31/12/2022 | | | | | | |
| Numero de chemes | Saldo de deuda | % sobre cartera total | Saldo de deuda | % sobre cartera total | | | | | |
| 10 mayores clientes | 2.224.978 | 8% | 1.669.954 | 6% | | | | | |
| 50 siguientes mayores clientes | 2.628.665 | 9% | 2.589.056 | 9% | | | | | |
| 100 siguientes mayores clientes | 1.425.319 | 5% | 1.666.496 | 6% | | | | | |
| Resto de clientes | 21.642.052 | 78% | 22.323.260 | 79% | | | | | |
| TOTAL (1) | 27.921.014 | 100% | 28.248.766 | 100% | | | | | |

(1) Ver llamada (1) en Anexo B

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 Serente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

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

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Contono | Plazos que restan para su vencimiento | | | | | | Total al |
|--|--------------------|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|------------|
| Concepto | Cartera vencida | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | más de 24 meses | 31/03/2023 |
| Sector Público no Financiero | - | 2.031 | - | - | - | - | - | 2.031 |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.539.051 | 4.907.095 | 4.805.673 | 6.048.933 | 7.637.150 | 9.521.186 | 4.953.841 | 39.412.929 |
| TOTAL | 1.539.051 | 4.909.126 | 4.805.673 | 6.048.933 | 7.637.150 | 9.521.186 | 4.953.841 | 39.414.960 |

| | Cartera | | | Total al | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|--------------------|------------|
| Concepto | vencida | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | más de 24 meses | 31/12/2022 |
| Sector Público no Financiero | - | 3.174 | - | 1 | - | - | - | 3.174 |
| Sector Privado no financiero y residentes en el exterior | 1.606.396 | 7.495.626 | 4.272.051 | 4.882.734 | 7.043.717 | 9.566.777 | 5.281.822 | 40.149.123 |
| TOTAL | 1.606.396 | 7.498.800 | 4.272.051 | 4.882.734 | 7.043.717 | 9.566.777 | 5.281.822 | 40.152.297 |

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 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476 DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

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

CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | DEPÓSITOS | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|--|--|--|--|--|
| Número de clientes | 31/03 | /2023 | 31/12 | /2022 | | | | | |
| Numero de chentes | Saldo de colocación | % sobre cartera total | Saldo de colocación | % sobre cartera total | | | | | |
| 10 mayores clientes | 38.624.965 | 53% | 53.711.077 | 59% | | | | | |
| 50 siguientes mayores clientes | 5.798.699 | 8% | 5.599.167 | 6% | | | | | |
| 100 siguientes mayores clientes | 3.237.436 | 4% | 3.260.254 | 4% | | | | | |
| Resto de clientes | 25.076.112 | 35% | 28.091.990 | 31% | | | | | |
| TOTAL | 72.737.212 | 100% | 90.662.488 | 100% | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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

APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | Plazos | que restan p | ara su vencir | niento | | Total al |
|-----------------------------------|------------|-----------|--------------|---------------|----------|--------------------|---------------------|
| Concepto | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | Más de 24 meses | Total al 31/03/2023 |
| | | | | | | | |
| Depósitos | 70.481.618 | 2.749.655 | 35.145 | 39.982 | - | - | 73.306.400 |
| Sector Público no Financiero | 38.369.966 | 485.212 | - | - | - | - | 38.855.178 |
| Sector Financiero | 60.596 | - | - | - | - | - | 60.596 |
| Sector Privado no Financiero y | | | | | | | |
| Residentes en el exterior | 32.051.056 | 2.264.443 | 35.145 | 39.982 | - | - | 34.390.626 |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | 5.553 | 5.617 | 12.450 | - | - | 2.385.080 |
| Financiaciones recibidas del BCRA | | | | | | | |
| y otras instituciones financieras | 7.194 | 570 | 613 | 1.307 | - | - | 9.684 |
| TOTAL | 72.850.272 | 2.755.778 | 41.375 | 53.739 | - | - | 75.701.164 |

| | | Plazos | que restan p | ara su vencir | niento | | Total al |
|--|------------|-----------|--------------|---------------|----------|--------------------|------------------------|
| Concepto | 1 mes | 3 meses | 6 meses | 12 meses | 24 meses | Más de 24 meses | Total al 31/12/2022 |
| Depósitos | 89.857.238 | 1.212.032 | 97.181 | 35.456 | _ | - | 91.201.907 |
| Sector Público no Financiero | 54.298.223 | 49.881 | 2.052 | | _ | - | 54.350.156 |
| Sector Financiero Sector Privado no Financiero y | 21.937 | - | - | - | - | - | 21.937 |
| Residentes en el exterior | 35.537.078 | 1.162.151 | 95.129 | 35.456 | - | - | 36.829.814 |
| Otros pasivos financieros | 2.684.219 | 7.646 | 6.838 | 11.232 | 11.193 | - | 2.721.128 |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 12.952 | 1.186 | 1.730 | 2.005 | - | - | 17.873 |
| TOTAL | 92.554.409 | 1.220.864 | 105.749 | 48.693 | 11.193 | - | 93.940.908 |

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 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTE Presiden

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

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Çontable

MOVIMIENTO DE PROVISIONES AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Saldos al | | Disminuciones | Resultado monetario | Coldo al | |
|---|---------------------------|----------|---------------|---|------------------------|--|
| Conceptos | comienzo del ejercicio | Aumentos | Aplicaciones | generado por movimientos de previsiones | Saldo al 31/03/2023 | |
| DEL PASIVO Por sanciones administrativas, | _ | _ | _ | _ | _ | |
| disciplinarias y penales Otras | 367.268 | 5.525 | 13.759 | (53.682) | 305.352 | |
| TOTAL PROVISIONES 2023 | 367.268 | 5.525 | 13.759 | (53.682) | 305.352 | |

| | | | Disminuciones | Resultado | |
|--|--|--------------|---------------|--|------------------------|
| Conceptos | Saldos al comienzo del ejercicio | Aumentos | Aplicaciones | monetario generado por movimientos de previsiones | Saldo al 31/12/2022 |
| DEL PASIVO Por sanciones administrativas, disciplinarias y penales Otras | - 64.408 | - 406.388 | - 58.084 | - (45.444) | - 367.268 |
| TOTAL PROVISIONES 2022 | 64.408 | 406.388 | 58.084 | (45.444) | 367.268 |
| | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 JOSE CORTES
President

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

SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Casa matriz y sucursales | Total al 31/03/2023 | 31/03 (por mo | | Total al |
|--|--------------------------|---------------------|------------------|-------|------------|
| · | en el país | 31/03/2023 | Dólar | Euro | 31/12/2022 |
| ACTIVO | | | | | |
| Efectivo y Depósitos en Bancos | 21.461.995 | 21.461.995 | 21.460.134 | 1.861 | 22.185.675 |
| Otros activos financieros | 86 | 86 | 86 | - | - |
| Préstamos y otras financiaciones | 45.664 | 45.664 | 45.664 | - | 38.897 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 45.664 | 45.664 | 45.664 | - | 38.897 |
| Otros títulos de deuda | 4.204.587 | 4.204.587 | 4.204.587 | - | 17.364 |
| Activos financieros entregados en garantía | 62.241 | 62.241 | 62.241 | - | 74.180 |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 5.478 | 5.478 | 5.478 | - | 5.135 |
| TOTAL ACTIVO | 25.780.051 | 25.780.051 | 25.778.190 | 1.861 | 22.321.251 |
| | | | | | |
| PASIVO | 04 === 004 | 04 004 | 04 === 004 | | 00 00= 400 |
| Depósitos | 21.577.361 | 21.577.361 | 21.577.361 | - | 22.297.193 |
| Sector Público no Financiero | 21.165.740 | 21.165.740 | 21.165.740 | - | 21.837.630 |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 411.621 | 411.621 | 411.621 | - | 459.563 |
| Otros pasivos financieros | 3.336 | 3.336 | 3.336 | - | 3.702 |
| TOTAL PASIVO | 21.580.697 | 21.580.697 | 21.580.697 | - | 22.300.895 |
| | | | | _ | - |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

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 CLÁUDIA CABRERA C.P.E.C.E.F. Mát. N° 513 - T° II - F° 15

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Tipo de Contrato | Objetivo de las operaciones | Activo Subyaccente | Tipo de Liquidación | Ámbito de Negociación o contraparte | Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado | Plazo promedio ponderado residual | Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias | Monto al 31/03/2023 |
|---------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|---|------------------------|
| Operaciones de Pase | Intermediación - Cuenta Propia | Instrumentos de Regulación Monetaria | Con Entrega del Subyacente | MAE | 1 | 1 | 1 | 1.450.453 |

| Tipo de Contrato | Objetivo de las operaciones | Activo Subyaccente | Tipo de Liquidación | Ámbito de Negociación o contraparte | Plazo promedio ponderado Originalmente Pactado | Plazo promedio ponderado residual | Plazo promedio ponderado de Liquidacion de Diferencias | Monto al 31/12/2022 |
|---------------------|--------------------------------|--|----------------------------------|---|--|--|---|------------------------|
| Operaciones de Pase | Intermediación - Cuenta Propia | Instrumentos de Regulación Monetaria | Con Entrega del Subyacente | MAE | 1 | 1 | 1 | 4.608.557 |

Firmado a efectos de su identificación" con mi informe de fecha 24-05-2023

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

Serente Contable

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

President

CORTES

Síndica Titular

LIC. MARTÍN JOS

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Costo Amortizado al | VR con cambios en ORI al | VR con cambios en Resultados | Jerarqu | ía de valor ra | zonable |
|---|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|---------|----------------|---------|
| | 31/03/2023 | 31/03/2023 | Medición obligatoria 31/03/2023 | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 25.747.896 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Efectivo | 4.141.566 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Entidades Financieras y corresponsales | 21.606.330 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Operaciones de pases | 1.453.314 | _ | _ | - | _ | _ |
| Otras Entidades financieras | 1.453.314 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros activos financieros | 120.884 | _ | _ | - | _ | _ |
| Préstamos y otras financiaciones | 25.574.901 | _ | _ | - | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 2.031 | _ | _ | - | - | - |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 25.572.870 | - | _ | - | - | - |
| Adelantos | 1.931.045 | - | _ | - | - | - |
| Documentos | 3.312.130 | - | _ | - | - | - |
| Hipotecarios | 639.090 | - | - | - | - | - |
| Prendarios | 1.208.781 | - | - | - | - | - |
| Personales | 12.143.940 | - | - | - | - | - |
| Tarjetas de Crédito | 6.248.373 | - | - | - | - | - |
| Arrendamientos Financieros | 24.591 | - | - | - | - | - |
| Otros | 64.920 | - | - | - | - | - |
| Otros Títulos de Deuda | 38.292.792 | - | - | - | - | - |
| Activos Financieros entregados en garantía | 3.181.629 | - | - | - | - | - |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | - | - | 44.955 | 5.478 | - | 39.477 |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS | 94.371.416 | - | 44.955 | 5.478 | - | 39.477 |
| PASIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Depósitos | 72.737.212 | _ | _ | - | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 38.792.532 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Financiero | 60.596 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 33.884.084 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Cuentas corrientes | 5.871.433 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Caja de ahorros | 1.426.359 | _ | _ | - | - | - |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 12.500.731 | - | _ | - | - | - |
| Otros | 14.085.561 | _ | _ | - | _ | _ |
| Otros pasivos financieros | 2.361.460 | - | _ | - | - | - |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras | 7.194 | - | - | - | - | - |
| TOTAL PASIVOS FINANCIEROS | 75.105.866 | _ | _ | _ | _ | _ |
| | | | | | | |
| | 1 | 1 | | | l | l |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

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

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Çontable

CATEGORÍA DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Conceptos | Costo Amortizado al | | | Jerarquía de valor razonable | | |
|--|---------------------------|----------------------|---------------------------------------|------------------------------|---------|---------|
| | 31/12/2022 | //12/2022 31/12/2022 | Medición obligatoria 31/12/2022 | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 |
| ACTIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Efectivo y depósitos en Bancos | 29.287.893 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Efectivo | 7.216.697 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Entidades Financieras y corresponsales | 22.071.196 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Operaciones de pases | 4.635.071 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otras Entidades financieras | 4.635.071 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros activos financieros | 438.750 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Préstamos y otras financiaciones | 26.648.137 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 3.174 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 26.644.963 | _ | - | - | - | - |
| Adelantos | 1.367.118 | - | - | - | - | - |
| Documentos | 4.115.982 | - | - | _ | - | - |
| Hipotecarios | 548.981 | - | - | _ | - | - |
| Prendarios | 1.150.576 | - | - | _ | - | - |
| Personales | 11.558.845 | - | - | _ | - | - |
| Tarjetas de Crédito | 7.790.901 | - | - | _ | - | _ |
| Arrendamientos Financieros | 31.851 | - | - | _ | - | _ |
| Otros | 80.709 | - | - | _ | - | - |
| Otros Títulos de Deuda | 46.497.730 | - | - | _ | - | - |
| Activos Financieros entregados en garantía | 3.460.705 | - | - | _ | - | - |
| Inversiones en Instrumentos de Patrimonio | 3.460.705 | - | 53.191 | 5.135 | - | 48.056 |
| miversiones en mstrumentos de Fatimonio | _ | - | 53.191 | 5.135 | - | 40.056 |
| TOTAL ACTIVOS FINANCIEROS | 110.968.286 | - | 53.191 | 5.135 | - | 48.056 |
| PASIVOS FINANCIEROS | | | | | | |
| Depósitos | 90.662.488 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Público no Financiero | 54.289.258 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Financiero | 21.937 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior | 36.351.293 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Cuentas corrientes | 6.531.338 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Caja de ahorros | 1.805.069 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | 10.583.600 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros | 17.431.286 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Otros pasivos financieros | 2.720.821 | _ | _ | _ | _ | _ |
| Financiaciones recibidas del BCRA y otras | | | | | | |
| instituciones financieras | 8.992 | - | - | - | - | - |
| TOTAL PASIVOS FINANCIEROS | 93.392.301 | - | - | - | - | _ |
| | | | | | | |
| | | I | I | | I | l |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE MAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | Ingreso / (Egreso) Financiero Neto | | | |
|---|------------------------------------|------------|--|--|
| Conceptos | 31/03/2023 | 31/03/2022 | | |
| Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados | 26.053 | (257) | | |
| Resultado de títulos privados | 26.053 | (257) | | |
| TOTAL | 26.053 | (257) | | |

| Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés | Ingreso / (Egreso) Financiero Neto | | | |
|---|------------------------------------|------------|--|--|
| efectiva de activos financieros medidos a costo amortizado | 31/03/2023 | 31/03/2022 | | |
| Inguaga and interess. | | | | |
| Ingresos por intereses: Por títulos privados | 225.352 | | | |
| Por títulos públicos | 7.226.376 | 2.241.133 | | |
| Por préstamos y otras financiaciones | 3.889.834 | 3.546.214 | | |
| Sector Financiero | 1.043 | 168 | | |
| Sector Privado no Financiero | 3.888.791 | 3.546.046 | | |
| Adelantos | 337.491 | 216.209 | | |
| Documentos | 485.569 | 523.173 | | |
| Hipotecarios | 78.708 | 7.293 | | |
| Prendarios | 115.090 | 97.102 | | |
| Personales | 1.783.752 | 1.934.882 | | |
| Tarjetas de crédito | 1.079.821 | 763.515 | | |
| Arrendamientos Financieros | 4.306 | 3.598 | | |
| Otros | 4.054 | 274 | | |
| Por operaciones de pase | 231.524 | 1.739.966 | | |
| Banco Central de la República Argentina | 230.673 | 1.739.088 | | |
| Otras Entidades Financieras | 851 | 878 | | |
| TOTAL | 11.573.086 | 7.527.313 | | |
| Egresos por intereses: | | | | |
| Por Depósitos | | | | |
| Sector Privado no Financiero | (2.466.354) | (716.382) | | |
| Cajas de ahorro | (122.886) | (60.192) | | |
| Plazo fijo e inversiones a plazo | (2.343.468) | (656.190) | | |
| Por financiaciones recibidas del BCRA y otras | (6.443) | (464) | | |
| instituciones financieras | (0.443) | (404) | | |
| Por operaciones de pase | (42.521) | (1.681) | | |
| Otras Entidades financieras | (42.521) | (1.681) | | |
| Por otros pasivos financieros | (13.491) | (7.710) | | |
| TOTAL | (2.528.809) | (726.237) | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Presidente

ALEJANDRO DE NAVARRETE Contador Público U.B.A. C.P.C.E.F. Mat. N° 9//2 - T° II - F° 476

WILLIAMS NUÑEZ
Gerente Contable

APERTURA DE RESULTADOS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS CORRESPONDIENTE A LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE MARZO DE 2023 Y 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| Ingresos por comisiones | 31/03/2023 | 31/03/2022 | |
|---|------------|------------|--|
| | | | |
| Comisiones vinculadas con obligaciones | 358.793 | 378.349 | |
| Comisiones vinculadas con créditos | 2.287 | 4.636 | |
| Comisiones vinculadas con valores mobiliarios | 24.835 | 10 | |
| Comisiones por tarjetas | 174.924 | 207.189 | |
| Comisiones por seguros | 5.953 | 6.958 | |
| TOTAL | 566.792 | 597.142 | |
| Egresos por comisiones | 31/03/2023 | 31/03/2022 | |
| Otros | (39.182) | (94.483) | |
| TOTAL | (39.182) | (94.483) | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. Nº 972 - T° II - F° 476

DANIEL PADIN Gerente General

WILLIAMS NUÑEZ Gerente Contable LIC. MARTÍN JOSÉ CORTES Preside te

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

CORRECCION DEL VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD AL 31 DE MARZO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras expresadas en miles de pesos en términos de poder adquisitivo al 31 de marzo de 2023, excepto que se indique lo contrario)

| | | 2.0 | | Efecto | | |
|--|-----------------------------------|----------|-----------------|--------------|--|------------------------|
| Conceptos | Saldos al inicio del ejercicio | Aumentos | Desafectaciones | Aplicaciones | monetario generado por previsiones | Saldo al 31/03/2023 |
| Otros activos financieros | 1.107 | 25 | 50 | | (194) | 888 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | | | |
| Sector privado no financiero y residentes en el Exterior | 1.165.917 | 565.844 | 283.062 | 87.413 | (224.691) | 1.136.595 |
| Adelantos | 285.071 | 135.064 | 67.565 | 20.865 | (53.633) | 278.072 |
| Documentos | 117.901 | 65.875 | 32.954 | 10.177 | (26.158) | 114.487 |
| Hipotecarios | 12.242 | 46.828 | 23.426 | 7.234 | (18.595) | 9.815 |
| Prendarios | 13.686 | 7.214 | 3.609 | 1.114 | (2.864) | 13.313 |
| Personales | 501.957 | 187.879 | 93.986 | 29.024 | (74.605) | 492.221 |
| Tarjetas de Crédito | 187.175 | 93.692 | 46.869 | 14.474 | (37.204) | 182.320 |
| Arrendamientos Financieros | 545 | 199 | 99 | 31 | (79) | 535 |
| Otros | 47.340 | 29.093 | 14.554 | 4.494 | (11.553) | 45.832 |
| Otros Titulos de Deuda | 8.137 | 11.401 | 150 | - | (2.802) | 16.586 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 1.175.161 | 577.270 | 283.262 | 87.413 | (227.687) | 1.154.069 |
| | | - | | | | |

| Conceptos | | | Disminuciones | | Efecto monetario generado por previsiones | Saldo al 31/12/2022 |
|--|---|-----------------|---------------|---------|--|------------------------|
| | Saldos al inicio del ejercicio Aumentos | Desafectaciones | Aplicaciones | | | |
| Otros activos financieros | 4.880 | - | - | 2.794 | (979) | 1.107 |
| Préstamos y otras financiaciones | | | | | | |
| Sector privado no financiero y residentes en el Exterior | 1.549.104 | 1.112.112 | 728.144 | 15.788 | (751.367) | 1.165.917 |
| Adelantos | 20.889 | 629.785 | 178.032 | 3.860 | (183.711) | 285.071 |
| Documentos | 246.030 | 23.079 | 73.632 | 1.596 | (75.980) | 117.901 |
| Hipotecarios | 4.852 | 23.091 | 7.646 | 166 | (7.889) | 12.242 |
| Prendarios | 15.226 | 16.013 | 8.548 | 185 | (8.820) | 13.686 |
| Personales | 832.666 | 313.055 | 313.485 | 6.796 | (323.483) | 501.957 |
| Tarjetas de Crédito | 417.624 | 40.162 | 146.801 | 3.185 | (120.625) | 187.175 |
| Arrendamientos Financieros | 514 | 383 | - | - | (352) | 545 |
| Otros | 11.303 | 66.544 | - | - | (30.507) | 47.340 |
| Otros Titulos de Deuda | 257.951 | 8.339 | - | 248.328 | (9.825) | 8.137 |
| TOTAL DE PREVISIONES | 1.811.935 | 1.120.451 | 728.144 | 266.910 | (762.171) | 1.175.161 |
| | | | | | | |

Firmado a efectos de su identificación con mi informe de fecha 24-05-2023

DANIEL PADIN Gerente General LIC. MARTÍN JOSE 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

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS CONDENSADOS DE PERÍODO INTERMEDIO.



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 31 de marzo de 2023, (b) los estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis 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.

-3-

(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 31 de marzo de 2023 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 31 de marzo de 2023, 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 \$ 75.823.057 no siendo exigible a esa fecha.

(c) Al 31 de marzo de 2023, 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 mayo de 2023

ALEJÁNDRO DE NÁVARRETE Contador Público U.B.A.

C.P.C.E.F. Mat. N° \$72 - T° II - F° 476

INFORME SOBRE REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS 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 31 de marzo de 2023, (b) los estados separados de resultados y de otros resultados integrales por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2023, y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de tres meses finalizado en esa fecha, y (c) un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluida en las notas y anexos que los complementan.

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

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

-3-

(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 31 de marzo de 2023 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 31 de marzo de 2023, 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 \$ 75.823.057 no siendo exigible a esa fecha.

(c) Al 31 de marzo de 2023, 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 mayo de 2023

ALEJANDRO DE/NAVARRETE Contador Público U.B.A.

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