

Banco CMF S.A.

Estados Financieros separados condensados de período intermedio correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 junto con los Informes sobre revisión de Estados Financieros separados condensados de período intermedio y de la Comisión Fiscalizadora

CONTENIDO

- Índice
- Estados de situación financiera intermedios separados condensados
- Estados de resultados intermedios separados condensados
- Estados de otros resultados intermedios separados condensados
- Estados de cambios en el patrimonio intermedios separados condensados
- Estados de flujo de efectivo intermedios separados condensados
- Notas a los estados financieros intermedios separados condensados
- Anexos separados
- Informe sobre revisión de estados financieros separados condensados de períodos intermedios
- Informe de la Comisión Fiscalizadora

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

ÍNDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023	- 1 -
ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023	- 3 -
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023	- 4 -
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024	- 5 -
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	- 6 -
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023	- 7 -
1. INFORMACIÓN CORPORATIVA	- 9 -
2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS	- 9 -
3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	- 15 -
4. OPERACIONES DE PASE	- 16 -
5. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS	- 16 -
6. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	- 16 -
7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	- 18 -
8. IMPUESTO A LAS GANANCIAS	- 18 -
9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS	- 19 -
10. OTROS PASIVOS FINANCIEROS	- 19 -
11. EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES	- 20 -
12. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS	- 21 -
13. ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR	- 21 -
14. INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES Y CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS	- 22 -
15. ARRENDAMIENTOS	- 24 -
16. CAPITAL SOCIAL	- 25 -
17. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN	- 26 -
18. OTROS INGRESOS OPERATIVOS	- 26 -
19. CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDA – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES	- 26 -
20. BENEFICIOS A EMPLEADOS	- 27 -
21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	- 27 -
22. OTROS GASTOS OPERATIVOS	- 27 -
23. INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	- 28 -
24. OPERACIONES CONTINGENTES	- 28 -
25. PARTES RELACIONADAS	- 28 -
26. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS	- 30 -
27. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS	- 30 -
28. ACTIVIDAD FIDUCIARIA	- 30 -
29. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV	- 31 -

30. FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN	- 31 -
31. GUARDA DE DOCUMENTACIÓN SOCIEDADES EMISORAS - RG CNV N° 629/2014 Y RG CNV N° 632/2014.....	- 31 -
32. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DE EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALES MÍNIMOS.....	- 31 -
33. SANCIONES APLICADAS A LA ENTIDAD FINANCIERA Y SUMARIOS INICIADOS POR EL BCRA	- 32 -
34. SALDOS FUERA DE BALANCE.....	- 32 -
35. RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES	- 33 -
36. GESTIÓN DE RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO	- 33 -
37. EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA, DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALS	- 33 -
38. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA	- 34 -
ANEXO “A”	- 35 -
ANEXO “B”	- 38 -
ANEXO “C”	- 40 -
ANEXO “D”	- 41 -
ANEXO “F”	- 42 -
ANEXO “H”	- 43 -
ANEXO “I”	- 44 -
ANEXO “L ”	- 45 -
ANEXO “O”	- 46 -
ANEXO “P”	- 48 -
ANEXO “Q”	- 52 -
ANEXO “R”	- 54 -

BANCO CMF S.A.		
Domicilio Legal: Macacha Güemes 150 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires – República Argentina		
Actividad Principal: Banco Comercial	C.U.I.T.: 30-57661429-9	
Fecha de Constitución: 21 de junio de 1978		
Datos de Inscripción en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires	Fecha	(1) Del Instrumento constitutivo: 21/06/1978
		(2) De la última modificación: 09/08/2016
	Libro	Libro de Sociedades de Acciones: 88 - Tomo A
		Número: 1926
Fecha de vencimiento del contrato social: 20 de junio de 2077		
Ejercicio Económico: N° 48		
Fecha de inicio: 1° de enero de 2024	Fecha de cierre: 31 de diciembre de 2024	
Composición del Capital		
Cantidad y características de las acciones	En pesos	
	Suscripto	Integrado
323.900.000 acciones ordinarias escriturales de VN \$1 y de cinco votos por cada una	323.900.000	323.900.000

MARCOS PRIETO Gerente General	Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29/11/2024 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13	JOSÉ A. BENEGAS LYNCH Presidente
GABRIEL GAMBACORTA Por Comisión Fiscalizadora	SEBASTIAN OSEROFF Socio Contador Público U.B.A C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157	ALEJANDRO VICENTE Gerente de Contabilidad y Regímenes informativos

Denominación de la Entidad: Banco CMF S.A.
Clave única de identificación tributaria: 30-57661429-9
Nombre del Auditor firmante: Sebastian Oseroff
Asociación Profesional: Pistrelli, Henry Martin y Asociados S.A.
Informe correspondiente al período finalizado el 30/09/2024
Tipo de informe: 8 – Conclusión sin salvedades

- 1 -

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVO	Notas	Anexos	30/09/2024	31/12/2023
Efectivo y Depósitos en Bancos		P	83.905.957	183.214.676
- Efectivo			55.330.280	42.683.877
- Entidades Financieras y Corresponsales			33.333.169	140.530.799
- BCRA			20.368.354	134.625.532
- Otros del país y del exterior			12.964.815	5.905.267
- Otros			(4.757.492)	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		A y P	102.947.661	26.215.446
Instrumentos derivados	3	O y P	2.525.064	840.718
Operaciones de pase y cauciones	4	O y P	-	200.754.272
Otros activos financieros	5	P	27.172.382	20.995.322
Préstamos y otras financiaciones		B, C, D, P y R	134.257.064	83.349.891
- B.C.R.A.			160	1.975
- Otra entidades Financieras			13.346.873	-
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior			120.910.031	83.347.916
Otros Títulos de Deuda		A y P	59.646.990	50.235.876
Activos Financieros entregados en garantía	6	P	5.922.447	3.857.906
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		A y P	567.326	1.143.622
Inversión en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos	2		40.845.364	62.097.624
Propiedad, planta y equipo	7	F	22.090.965	22.128.677
Activos por impuesto a las ganancias diferido	8		-	2.066.932
Otros activos no financieros	9		3.529.545	1.426.618
TOTAL ACTIVO			483.410.765	658.327.580

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

MARCOS PRIETO
Gerente General

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVO	Notas	Anexos	30/09/2024	31/12/2023
Depósitos		H, I y P	270.926.268	445.513.184
- Sector Financiero			2.318	2.798
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el Exterior			270.923.950	445.510.386
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados		I y P	9.476.786	-
Instrumentos derivados	3	I y P	345.710	-
Otros pasivos financieros	10	I y P	8.131.642	24.874.941
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras		I y P	19.255.943	4.431.079
Pasivo por impuesto a las ganancias corriente	8		3.799.086	10.819.562
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido	8		5.760.886	-
Otros pasivos no financieros	12		10.095.355	14.026.939
TOTAL PASIVO			327.791.676	499.665.705
PATRIMONIO NETO				
Capital Social	16		323.900	323.900
Ajustes al capital			81.279.620	81.279.620
Ganancias reservadas			45.846.019	47.357.787
Otros Resultados Integrales acumulados			(4.654.084)	16.465.866
Resultado del período / ejercicio			32.823.634	13.234.702
TOTAL PATRIMONIO NETO			155.619.089	158.661.875

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADOS DE RESULTADOS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES
FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**

	Notas	Anexos	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Ingresos por intereses		Q	21.031.044	184.645.689	61.287.704	177.973.382
Egresos por intereses		Q	(17.024.531)	(84.538.251)	(40.255.649)	(110.575.453)
Resultados neto por intereses			4.006.513	100.107.438	21.032.055	67.397.929
Ingresos por comisiones		Q	1.048.992	2.921.384	951.751	3.169.706
Egresos por comisiones		Q	(214.577)	(1.088.626)	(32.896)	(226.949)
Resultado neto por comisiones			834.415	1.832.758	918.855	2.942.757
Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados		Q	20.318.781	43.127.608	10.935.125	16.833.110
Diferencia de cotización de moneda extranjera	17		(699.577)	(1.742.847)	(471.104)	(558.492)
Otros ingresos operativos	18		630.151	3.003.875	568.964	1.497.852
Cargos por incobrabilidad	19		(1.703.228)	(5.399.929)	(444.850)	(814.703)
Ingresos operativos netos			23.387.055	140.928.903	32.539.045	87.298.453
Beneficios al personal	20		(4.936.414)	(16.175.695)	(4.951.895)	(14.924.082)
Gastos de administración	21		(4.212.152)	(11.267.883)	(3.509.567)	(10.037.275)
Depreciaciones y amortizaciones de bienes			(11.807)	(38.010)	(29.831)	(109.618)
Otros gastos operativos	22		(1.895.353)	(11.475.906)	(5.194.998)	(13.275.978)
Resultado Operativo			12.331.329	101.971.409	18.852.754	48.951.500
Resultado por asociadas y negocios conjuntos			2.477.336	6.705.114	5.343.018	7.341.926
Resultado por posición monetaria neta			(10.639.047)	(57.865.016)	(20.069.439)	(47.910.553)
Resultado antes de impuesto de las actividades que continúan			4.169.618	50.811.507	4.126.333	8.382.873
Impuesto a las ganancias de las actividades que continúan	8		(1.679.291)	(17.987.873)	(1.175.644)	(3.388.290)
RESULTADO NETO DEL PERÍODO			2.490.327	32.823.634	2.950.689	4.994.583

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS SEPARADOS
CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE TRES Y NUEVE MESES
FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	Anexos	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Resultado neto del período			2.490.327	32.823.634	2.950.689	4.994.583
Diferencia de cambio por conversión de Estados Financieros			(1.684.470)	(21.119.950)	363.645	(949.570)
Total Otro Resultado Integral			(1.684.470)	(21.119.950)	363.645	(949.570)
 RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL PERÍODO			 805.857	 11.703.684	 3.314.334	 4.045.013

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social	Otros Resultados Integrales		Reserva de utilidades			Resultados No Asignados	Total Patrimonio Neto al 30/09/2024
	Acciones en circulación	Ajustes al Patrimonio	Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Legal	Facultativas	Reserva Normativa - Especial por aplicación por primera vez de las NIIF		
— Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	323.900	81.279.620	16.465.866	24.365.901	14.062.537	8.929.349	13.234.702	158.661.875
— Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas del 18 de abril de 2024 (Nota 35 de los estados financieros consolidados)								
— Constitución de reserva legal y reserva facultativa	-	-	-	2.646.941	10.587.761	-	(13.234.702)	-
— Dividendos en efectivo	-	-	-	-	(14.746.470)	-	-	(14.746.470)
— Resultado neto del Período	-	-	-	-	-	-	32.823.634	32.823.634
— Otro Resultado Integral – Pérdida	-	-	(21.119.950)	-	-	-	-	(21.119.950)
— Saldos al cierre del Período	323.900	81.279.620	(4.654.084)	27.012.842	9.903.828	8.929.349	32.823.634	155.619.089

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIO SEPARADO CONDENSADO
CORRESPONDIENTE AL PERÍODO DE NUEVE MESES FINALIZADO EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Movimientos	Capital Social	Otros Resultados Integrales		Reserva de utilidades			Resultados No Asignados	Total Patrimonio Neto al 30/09/2023
	Acciones en circulación	Ajustes al Patrimonio	Diferencia de cambio por conversión de estados financieros	Legal	Facultativas	Reserva Normativa - Especial por aplicación por primera vez de las NIIF		
- Saldos al comienzo del ejercicio reexpresados	323.900	81.279.620	(4.342.822)	23.846.506	20.564.798	8.929.349	3.561.217	134.162.568
- Distribución de resultados no asignados aprobada por la Asamblea de Accionistas del 17 de abril de 2023 (Nota 35 de los estados financieros consolidados)								
— Constitución de reserva legal, desafectación reserva facultativa y absorción de ORI	-	-	4.342.822	519.395	(1.300.913)	-	(3.561.304)	-
— Dividendos en efectivo	-	-	-	-	(5.201.348)	-	-	(5.201.348)
- Resultado neto del Período	-	-	-	-	-	-	4.994.583	4.994.583
- Otro Resultado Integral	-	-	(949.570)	-	-	-	-	(949.570)
- Otros movimientos	-	-	-	-	-	-	88	88
- Saldos al cierre del Período	323.900	81.279.620	(949.570)	24.365.901	14.062.537	8.929.349	4.994.584	133.006.321

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS
CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/09/2024	30/09/2023
Flujos de Efectivo de las Actividades de Operación			
Resultado del período antes del Impuesto a las Ganancias		50.811.507	8.382.873
Ajuste por el resultado monetario total del período		57.865.016	47.910.553
Ajustes para obtener los flujos provenientes de actividades operativas:			
Amortizaciones y desvalorizaciones		38.010	109.618
Cargo por incobrabilidad		5.399.929	814.703
Resultado monetario de efectivo y equivalentes		(34.020.194)	(7.161.284)
Otros ajustes		(54.608.452)	(54.534.050)
Aumentos / disminuciones netos proveniente de activos operativos:			
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados		(76.732.215)	(24.746.795)
Instrumentos derivados		(6.536.847)	(624.791)
Operaciones de pase		200.754.272	(136.728.423)
Préstamos y otras financiaciones			
- Otras Entidades financieras		(13.346.873)	78.999
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(42.964.054)	42.810.480
Otros Títulos de Deuda		(9.357.465)	132.298.122
Activos financieros entregados en garantía		(2.064.540)	2.414.912
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio		576.295	(575.663)
Otros activos		(3.600.536)	5.549.966
Aumentos / disminuciones netos proveniente de pasivos operativos:			
Depósitos			
- Otras Entidades Financieras		(480)	(53.028)
- Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior		(174.586.437)	(41.914.991)
Pasivos a Valor Razonable con cambios en resultados		9.476.786	-
Instrumentos derivados		345.710	168.344
Otros pasivos		(20.628.557)	2.583.110
Pagos por Impuesto a las Ganancias		(17.180.532)	(3.441.871)
Total de las Actividades Operativas (A)		(130.359.657)	(26.659.216)

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS SEPARADOS
CONDENSADOS CORRESPONDIENTES A LOS PERÍODOS DE NUEVE MESES
FINALIZADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023 (Cont.)**
(Cifras expresadas en miles de pesos)

	Notas	30/09/2024	30/09/2023
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión			
Pagos:			
Compras de PPE, activos intangibles y otros activos		(43.259)	-
Compra de instrumentos de pasivo o de patrimonio emitidos por otras entidades		-	(4.058.112)
Cobros:			
Altas de PPE, activos intangibles y otros activos		-	254.997
Venta y reembolso de instrumentos de pasivo o de patrimonio emitidos por otras entidades		132.310	-
Otros cobros relacionados con actividades de inversión		119.859	378.993
Total de las Actividades de Inversión (B)		208.910	(3.424.122)
Flujos de Efectivo de las Actividades de Financiación			
Pagos:			
Dividendos		(12.599.297)	(2.822.874)
Obligaciones negociables no subordinadas		(3.660.885)	(13.566.028)
Banco Central de la República Argentina		(28.102)	-
Cobros:			
Banco Central de la República Argentina		-	3.263
Financiaciones de entidades financieras locales		14.852.965	1.121.390
Total de las Actividades de Financiación (C)		(1.435.319)	(15.264.249)
Efecto de las variaciones del tipo de cambio (D)		(1.742.847)	1.409.815
Efecto del resultado monetario de efectivo y equivalentes (E)		34.020.194	7.161.284
Total de la variación de los Flujos de Efectivo			
Disminución Neta del Efectivo y Equivalentes (A+B+C+D+E)		(99.308.719)	(36.776.488)
Efectivo y Equivalentes al inicio del ejercicio	23	183.214.676	70.070.975
Efectivo y Equivalentes al cierre del período	23	83.905.957	33.294.487

Las notas explicativas y anexos que se acompañan son parte integrante de estos estados financieros intermedios separados condensados.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

1. INFORMACIÓN CORPORATIVA

Banco CMF S.A. (en adelante, la Entidad), es una sociedad anónima debidamente constituida bajo las leyes de la Argentina, habiendo sido constituida el 21 de junio de 1978. Su plazo de duración es de 99 (noventa y nueve) años, expirando en el año 2077, con la posibilidad de ser prorrogado. Los actuales accionistas adquirieron la Entidad en 1990. El 10 de abril de 1996, mediante la Resolución N° 208/96, y el 5 de mayo de 1996, mediante la Comunicación "B" 6010, el Banco Central de la República Argentina (BCRA) aprobó su transformación a banco comercial. En consecuencia, con fecha 23 de marzo de 1999 mediante la Comunicación "B" 6500 del Banco Central de la República Argentina (BCRA), se aprobó su cambio de denominación social y adoptó la actual razón social de Banco CMF S.A. Asimismo, la Entidad realiza sus operaciones a través de sus subsidiarias: Metrocorp Valores S.A., Eurobanco Bank Ltd. y CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión.

Al ser una entidad financiera comprendida dentro de la Ley N° 21.526 de Entidades Financieras, debe cumplir con las disposiciones del BCRA por ser su Órgano Regulador.

Con fecha 29 de noviembre de 2024, el Directorio de Banco CMF S.A., aprobó la emisión de los presentes Estados financieros separados.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS Y POLÍTICAS CONTABLES APLICADAS

Bases de preparación

Normas contables aplicadas

Los presentes estados financieros intermedios separados 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 excepciones y disposiciones transitorias establecidas por el B.C.R.A. a la aplicación de las NIIF vigentes, la siguiente afecta la preparación de los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

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, 7659 y 7928 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, 2024 o 2025 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 2025. Si bien a la fecha de los presentes estados financieros intermedios separados condensados la Entidad se encuentra en proceso de cuantificación de los efectos que tendría la aplicación plena de la sección 5.5.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

“Deterioro de valor” mencionada precedentemente, la Dirección de la Entidad estima que esos efectos podrían ser significativos.

Excepto por lo mencionado en el párrafo anterior, las políticas contables aplicadas por la Entidad cumplen con las NIIF que actualmente han sido aprobadas y son aplicables en la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados de acuerdo con las NIIF adoptadas por el BCRA según la Comunicación “A” 7642. Con carácter general, el BCRA no admite la aplicación anticipada de ninguna NIIF, a menos que se especifique lo contrario.

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados al 30 de septiembre de 2024 han sido preparados de acuerdo con el marco de información contable establecido por el BCRA mencionado precedentemente.

Bases de presentación

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados correspondientes al período de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2024 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 separados condensados de período intermedio, se basa en la NIC 34 “Información financiera intermedia”.

En la preparación de estos estados financieros intermedios separados condensados, en adición a lo explicado en el acápite “Unidad de medida” de la presente nota, la Entidad ha aplicado las bases de presentación y consolidación, las políticas contables y los juicios, estimaciones y supuestos contables significativos descriptos en los Estados financieros consolidados correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

Estos estados financieros intermedios separados 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 2023, ya emitidos. Sin embargo, estos estados financieros intermedios separados condensados no incluyen toda la información ni todas las revelaciones que se requieren para los estados financieros separados anuales preparados de conformidad con la NIC 1 “Presentación de Estados financieros”. Por tal motivo, estos estados financieros intermedios separados condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023, ya emitidos.

Subsidiarias

Tal como se indica en la nota 1., la Entidad realiza ciertas operaciones a través de sus subsidiarias. Las Subsidiarias son todas aquellas sociedades sobre las cuales la Entidad tiene el control. Tal como se menciona en la nota 2. a los estados financieros consolidados, una Entidad controla una sociedad 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 sociedad, para influir sobre esos rendimientos.

La inversión en subsidiarias en el Estado de Situación Financiera de los estados financieros separados se mide utilizando el método de la participación previsto en la NIC 28, en línea con lo dispuesto por la Comunicación “A” 6114 del BCRA. Al utilizar este método, la inversión en subsidiarias es inicialmente reconocida al costo y, con posterioridad, su monto se incrementa o disminuye para reconocer la participación de la controladora en los resultados de la subsidiaria.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre de 2024, la Entidad ha consolidado sus estados financieros con los estados contables de las siguientes sociedades:

Sociedad	Acciones		Porcentajes sobre		Actividad
	Tipo	Cantidad	Capital Social	Votos	
Metrocorp Valores S.A.	Ordinarias	6.491.430	99%	99%	Agente de Liquidación y Compensación Integral y Agente de Negociación.
Eurobanco Bank Ltd.	Ordinarias	2.970.000	99%	99%	Entidad Financiera.
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	Ordinarias	5.000.000	100%	100%	Agente de Administración de Productos de Inversión Colectiva de Fondos Comunes de Inversión (AAPICFCI).

El detalle de los totales del activo, pasivo, patrimonio neto y resultados de Banco CMF S.A. y de cada una de sus subsidiarias al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, se expone en la nota 2. a los estados financieros consolidados.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenían las participaciones que se detallan a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023
Eurobanco Bank Ltd.	32.087.246	51.879.492
Metrocorp Valores S.A.	7.926.236	7.822.612
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	831.882	2.395.520
	40.845.364	62.097.624

Cifras expresadas en miles de pesos

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados exponen cifras expresadas en miles de pesos argentinos en términos de poder adquisitivo al 30 de septiembre de 2024, 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).

Presentación del Estado de Situación Financiera Separado

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 13.

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

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Cabe mencionar también que los presentes estados financieros intermedios separados condensados fueron preparados sobre la base de importes históricos, excepto para los activos expuestos en la nota 14. como valuados a valor razonable, tomando en consideración lo mencionado en la sección "Unidad de medida" de la presente nota.

Información comparativa

El Estado de Situación Financiera separado condensado al 30 de septiembre de 2024 se presenta en forma comparativa con los datos al cierre del ejercicio precedente, mientras que los estados de resultados y de otros resultados integrales, por los períodos de tres y nueve meses finalizados al 30 de septiembre de 2024 y los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de nueve meses finalizado en dicha fecha, se presentan en forma comparativa con datos del mismo período 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).

Unidad de medida

Los presentes estados financieros intermedios separados condensados al 30 de septiembre de 2024 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 (IPIIM) 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 IPIIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Considerando el mencionado índice, la inflación por los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 fue de 101,58% y 103,15%, respectivamente, y por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 fue de 211,41%.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

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

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

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

- (i) Los gastos e ingresos se reexpresan desde la fecha de su registración contable, salvo aquellas partidas del resultado que reflejan o incluyen en su determinación el consumo de activos medidos en moneda de poder adquisitivo de una fecha anterior a la de registración del consumo, las que se reexpresan tomando como base la fecha de origen del activo con el que está relacionada la partida; y salvo también aquellos resultados que surgen de comparar dos mediciones expresadas en moneda de poder adquisitivo de diferentes fechas, para los cuales se requiere identificar los importes comparados, reexpresarlos por separado, y volver a efectuar la comparación, pero con los importes ya reexpresados.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

- (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:**

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 saldos de otros resultados integrales acumulados fueron recalculados a la fecha de transición.

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".

Transcripción al libro Inventario y Balances

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios separados condensados, el libro Inventario y Balances se encuentra transcrito hasta el 30 de junio 2024.

Nuevos pronunciamientos

Se exponen los nuevos pronunciamientos en la nota 2. a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

3. INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al inicio, los derivados a menudo implican solo un intercambio mutuo de promesas con poca o ninguna inversión. Sin embargo, estos instrumentos con frecuencia implican un alto grado de apalancamiento y son muy volátiles. Un movimiento relativamente pequeño en el valor del activo subyacente, podría tener un impacto significativo en los resultados. Asimismo, los derivados extrabursátiles pueden exponer a la Entidad y sus subsidiarias a los riesgos asociados con la ausencia de un mercado de intercambio en el que cerrar una posición abierta. La exposición de la Entidad y sus subsidiarias por contratos de derivados para fines de negociación, se monitorea regularmente como parte de su marco general de riesgo. La información sobre los objetivos y las políticas de gestión del riesgo de crédito de ellos, se incluyen en la nota 36. a los estados financieros consolidados.

El siguiente cuadro muestra los valores nominales de estos instrumentos, expresados en miles, en la moneda de origen. Los valores nominales indican el volumen de transacciones pendientes al final de los doce meses o año, según corresponda y no son indicativos ya sea del riesgo de mercado o del riesgo de crédito y se contabilizan como una partida fuera de balance. Adicionalmente se muestran como valores razonables el valor en pesos del subyacente involucrado (Dólar). En el Estado de Situación Financiera en "Instrumentos derivados" se reflejan los montos pendientes de liquidación de las cifras adeudadas producto de la liquidación de los respectivos instrumentos financieros derivados.

Instrumentos financieros derivados Activos (cifras en miles)	30/09/2024		31/12/2023	
	Valor nominal	Valor razonable	Valor nominal	Valor razonable
Compras a término de moneda extranjera sin entrega del subyacente – ROFEX	41.048	39.854.189	3.000	4.889.245
Venta a término de moneda extranjera sin entrega del subyacente – MAE	(6.000)	(5.825.500)	-	-
Venta a término de moneda extranjera sin entrega del subyacente – ROFEX	(3.894)	(3.780.750)	-	-
Venta a término de moneda extranjera sin entrega del subyacente – Privadas	(36.164)	(35.112.250)	(2.000)	(3.259.497)
Total Neto derivados	(5.010)	(4.864.311)	1.000	1.629.748

La Entidad concerta operaciones de derivados para fines de negociación. En la nota 3. a los estados financieros consolidados, se exponen los motivos y los tipos de operaciones de instrumentos financieros derivados celebrados por la Entidad al 30 de septiembre de 2024.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2024 la Entidad no suscribió opciones de títulos públicos, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad había suscripto opciones representando un valor total de títulos públicos y Letras de Tesoro por 79.764.399, generando una prima devengada de 1.365.035 y 610.611, respectivamente, de acuerdo a la Comunicación "A" 7546 emitida por el BCRA, y se encuentran imputados en el rubro "Resultado neto por medición de instrumentos financieros a valor razonable con cambios en resultados".

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

4. OPERACIONES DE PASE

En el curso normal de sus negocios, la Entidad concerta operaciones de pase. De acuerdo con la NIIF 9, las especies involucradas en pases activos que fueron recibidas de terceras partes, respectivamente, no cumplen con los requisitos para su reconocimiento ni para su baja en cuenta.

Al 30 de septiembre de 2024 la Entidad no mantiene concertadas operaciones de pases activos. Al 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía concertadas operaciones de pases activos de instrumentos de regulación monetaria por 200.754.272 y a dicha fecha, las especies recibidas que garantizaban las operaciones de pases activos ascendían a 199.117.689. Los activos en garantía recibidos se encuentran registrados en partidas fuera de balance.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no mantiene concertadas operaciones de pases pasivos.

Los resultados positivos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases activos durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a 50.838.456 y 31.194.178, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Ingresos por intereses". Asimismo, los resultados negativos generados por la Entidad como consecuencia de sus operaciones de pases pasivos concertadas durante los períodos de nueve meses finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 ascienden a 66.457 y 11.835, respectivamente, y se encuentran imputados en el rubro "Egresos por intereses".

5. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

	30/09/2024	31/12/2023
Deudores financieros por ventas al contado a liquidar	10.694.457	328.577
Dividendos a cobrar de subsidiarias	5.723.176	-
Deudores no financieros por ventas de títulos públicos al contado a liquidar	5.701.608	19.253.782
Deudores financieros por ventas de moneda extranjera al contado a liquidar	4.852.500	-
Títulos Privados y Fondos comunes de inversión - Medición a valor razonable con cambios en resultados	158.390	212.039
Otros	42.251	1.200.924
	27.172.382	20.995.322

6. ACTIVOS FINANCIEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA Y BIENES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad entregó como garantía los activos financieros que se detallan a continuación:

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Descripción	Valor en libros	
	30/09/2024	31/12/2023
Por operatoria con BCRA	1.540.688	1.800.915
Por operatoria con MAE	4.274.000	2.004.688
Por operatoria con ROFEX	80.586	47.263
Por operatoria con Bolsas y Mercados Argentinos S.A.	4.500	5.040
Por operatoria de Tarjetas de Crédito	22.673	-
Total	5.922.447	3.857.906

Al 30 de septiembre de 2024, la entidad mantiene abiertas en el BCRA cuentas especiales de garantías por 1.540.688 conformados por 310.884 constituidos como garantías por la operatoria con COELSA transferencias minoritas, por 74.273 constituidos como garantías por la operatoria de Interbanking, por 1.056.985 constituidos como garantías por los servicios de Red Link y 98.546 como garantías por la operatoria por DEBIN.

Respecto a la operatoria con el Mercado a Término de Rosario S.A. (ROFEX), la Entidad mantiene un saldo de 80.586 en la cuenta comitente Nro. 33.976 constituido como garantía inicial para poder operar en ese mercado.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2024 en el rubro "Otros Títulos de Deuda", se encuentran depositados en la cuenta comitente Nro. 33.976 que Banco CMF S.A. mantiene abierta en el Mercado a Término de Rosario S.A. (ROFEX), Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER Vto. 30/06/26 (TZX26) por 7.218.901 y Bonos del Tesoro con ajuste CER Vto. 30/11/2031 (TX31) por 652.612, constituidos en garantía de las operaciones de futuro de moneda extranjera concertados en dicho mercado, que se encuentran vigentes a la fecha de cierre del período.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2024 en el rubro "Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados", se encuentran depositados en la cuenta comitente Nro. 33.976 que Banco CMF S.A. mantiene abierta en el Mercado a Término de Rosario S.A. (ROFEX), Letras de Capitalización Vto. 31/03/25 (S31M5) por 2.111.230, constituidos en garantía de las operaciones de futuro de moneda extranjera concertados en dicho mercado, que se encuentran vigentes a la fecha de cierre del período.

Al 30 de septiembre de 2024, la Entidad mantiene depositados en su cuenta Nro. 273 en el MAE, un saldo de 4.274.000 garantizando Futuros de Cambio con Contraparte Central MAE concertadas en la rueda de negociación CPC2, conformado por Letras de Capitalización Vto. 18/06/2025 (S18J5).

A su vez, al 30 de septiembre de 2024, en el rubro "Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados", se encuentran depositados en su cuenta Nro. 273 en el MAE Letras de Capitalización Vto. 18/06/25 (S18J5) por 10.685.000, Letras de Capitalización Vto. 29/08/25 (S29G5) por 10.405.000 y Letras de Capitalización Vto. 31/03/25 (S31M5) por 6.209.500, constituidos en garantía para operaciones de cauciones tomadoras.

Asimismo, al 30 de septiembre de 2024 en el rubro "Otros Títulos de Deuda", se encuentran depositados en su cuenta Nro. 273 en el MAE Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER Vto. 30/06/26 (TZX26) por 9.788.341 y Bonos del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER Vto. 15/12/27 (TZXD7) por 2.245.673, constituidos también en garantía para operaciones de cauciones tomadoras.

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2024 la Entidad mantiene depositados en Bolsas y Mercados Argentinos S.A. un saldo de 4.500 constituido como garantía inicial para poder operar como depositaria en dicho mercado.

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Asimismo, al 30 de septiembre de 2024 la Entidad mantiene depositados en Pomelo Fintech S.A. un saldo de 22.673 constituido como fondo de prefindeamiento por consumos internacionales en tarjetas de crédito.

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

7. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO

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

Los movimientos de estos bienes al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 se encuentran expuestos en el Anexo F "Movimiento de propiedad, planta y equipo".

8. IMPUESTO A LAS GANANCIAS

a) Ajuste por inflación impositivo y tasa corporativa del Impuesto a las Ganancias:

En la nota 8. a los Estados Financieros intermedios consolidados condensados se resumen los aspectos normativos respecto al ajuste por inflación impositivo, así como la tasa corporativa del impuesto a las ganancias.

b) Los activos y pasivos por impuesto diferido en el Estado de Situación Financiera son los siguientes:

	30/09/2024	31/12/2023
<u>Activos por impuesto diferido:</u>		
Préstamos y otras financiaciones	2.478.820	1.608.955
Provisiones de gastos	17.436	210.386
Titulos Valores	-	5.821.385
Diferimiento del Ajuste por inflación impositivo	40.568	213.480
Total activos diferidos (a)	2.536.824	7.854.206
<u>Pasivos por impuesto diferido:</u>		
Titulos Valores	2.581.668	-
Ajuste por valuación moneda extranjera	106.785	240.014
Propiedad, planta y equipo	5.609.257	5.547.260
Total pasivos diferidos (b)	8.297.710	5.787.274
(Pasivo) / Activo neto por impuesto diferido (a-b)	(5.760.886)	2.066.932

La evolución del Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 se resume del siguiente modo:

	30/09/2024	31/12/2023
Activo / (Pasivo) neto por impuesto diferido al inicio del período / ejercicio	2.066.932	(4.597.338)
Variación del impuesto diferido reconocido en el resultado	(7.827.818)	6.664.270
(Pasivo) / Activo neto por impuesto diferido al cierre del período / ejercicio	(5.760.886)	2.066.932

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenía registrados pasivos por impuesto a las ganancias corriente, netos de anticipos, por 3.799.086 y 10.819.562, respectivamente.

- c) Los principales componentes del gasto por impuesto a las ganancias en los Estados Financieros intermedios separados condensados son los siguientes:

	30/09/2024		30/09/2023	
	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Utilidad / (Cargo) por impuesto a las ganancias corriente	(405.926)	(7.602.488)	887.988	(854.776)
Pérdida por impuesto a las ganancias diferido	(1.273.365)	(10.385.385)	(2.063.632)	(2.533.514)
Pérdida por impuesto a las ganancias reconocido en estado de resultados	(1.679.291)	(17.987.873)	(1.175.644)	(3.388.290)

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la tasa efectiva de impuesto a las ganancias es 35% y 40%, respectivamente.

9. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenían los siguientes conceptos que se detallan a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023
Anticipos de honorarios a directores y síndico	2.600.233	-
Pagos efectuados por adelantado	535.443	511.867
Bienes diversos	241.455	364.681
Créditos por contratos de garantías financieras	132.592	318.609
Anticipos de impuestos	19.822	231.461
	3.529.545	1.426.618

10. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenían los siguientes conceptos que se detallan a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023
Acreedores por compras al contado a liquidar	4.427.730	2.487.616
Diversas	1.511.338	225.335
Cobranzas y otras operaciones por cuenta de terceros	503.340	414.353
Arrendamientos financieros a pagar	198.671	463.116
Obligaciones por financiación de compras	250.059	-
Cauciones a pagar	-	18.142.285
Otros	1.240.504	3.142.236
	8.131.642	24.874.941

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

11. EMISIÓN DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES

Con fecha 1° de septiembre de 2012, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Entidad autorizó la emisión de un Programa Global de Obligaciones Negociables Simples en los términos de la Ley N° 23.576 y complementarias y las normas de la CNV, por un monto máximo en circulación en cualquier momento del programa de hasta \$500.000.000, o su equivalente en otras monedas.

Con fecha 28 de septiembre de 2012, mediante la Resolución N° 16.923, la CNV autorizó a la Entidad el ingreso al régimen de oferta pública y la creación de un programa con oferta pública de obligaciones negociables simples, cuyos principales términos y condiciones se indican en el prospecto del Programa de fecha 3 de octubre de 2012, cuya versión resumida fue publicada en el Boletín Diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (BCBA) de la misma fecha.

Con posterioridad a la autorización de la CNV, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Entidad, aprobó las siguientes modificaciones al Programa Global de Obligaciones Negociables Simples no convertibles en acciones:

Fecha	Modificaciones
8 de septiembre de 2015	<ul style="list-style-type: none">• Aumento del monto máximo en circulación de \$500.000.000 (o su equivalente en otras monedas) por hasta la suma de \$1.000.000.000 (o su equivalente en otras monedas);• Ampliación del plazo de vigencia del Programa por el plazo de cinco años adicionales o el plazo mayor que permita la normativa aplicable.
8 de junio de 2018	<ul style="list-style-type: none">• Aumento del monto máximo en circulación por hasta la suma de \$1.500.000.000 (o su equivalente en otras monedas).
30 de abril de 2020	<ul style="list-style-type: none">• Aumento del monto máximo de \$1.500.000.000 (Pesos mil quinientos millones) a U\$S 25.000.000 (Dólares Estadounidenses veinticinco millones) (o su equivalente en otras monedas o unidades de valor).• Se aprobó ampliar la vigencia del Programa por el plazo de cinco (5) años adicionales.
14 de junio de 2024	<ul style="list-style-type: none">• Aumento del monto máximo de U\$S 25.000.000 (Dólares Estadounidenses veinticinco millones) a U\$S 100.000.000 (Dólares Estadounidenses cien millones) (o su equivalente en otras monedas o unidades de valor).

En el marco del referido programa la Entidad ha emitido las clases N° 1 a N° 15 de obligaciones negociables.

Con fecha 4 de marzo de 2024 se emitió la Clase N° 15, por un valor nominal de \$10.024.000.000, con fecha de vencimiento el 4 de septiembre de 2024. El capital de las Obligaciones Negociables Clase 15 fue amortizado de forma íntegra en la fecha de vencimiento y con un interés pagadero en forma vencida y en un único pago. Los fondos mencionados precedentemente, netos de gastos de emisión, fueron destinados al otorgamiento de préstamos de acuerdo a las normas del BCRA. Los términos y condiciones de las Obligaciones Negociables fueron aprobados por el Directorio en su reunión de fecha 22 de febrero de 2024. El suplemento que hace mención a dichas obligaciones negociables, fue publicado en el Boletín de la BCBA del 1 de marzo de 2024.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad no tiene vigente obligaciones negociables no subordinadas emitidas.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

12. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Entidad mantenían los siguientes conceptos que se detallan a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023
Remuneraciones y cargas sociales a pagar	4.531.650	5.331.451
Retenciones a pagar	2.095.019	2.710.865
Otros impuestos a pagar	933.576	3.315.613
Otros	2.535.110	2.669.010
	10.095.355	14.026.939

13. ANÁLISIS DE ACTIVOS FINANCIEROS A RECUPERAR Y DE PASIVOS FINANCIEROS A CANCELAR

Los siguientes cuadros muestran un análisis de los saldos de activos financieros y pasivos financieros que se esperan recuperar y cancelar al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

Concepto	Caída de Activos y Pasivos al 30/09/2024						Total
	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	Más de 12 meses	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	83.905.957	-	-	-	-	-	83.905.957
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	5.203.800	12.886.200	29.262.500	54.109.650	1.485.511	102.947.661
Instrumentos derivados	-	2.525.064	-	-	-	-	2.525.064
Operaciones de pase	-	-	-	-	-	-	-
Otros activos Financieros	-	27.172.382	-	-	-	-	27.172.382
Préstamos y Otras Financiaciones	167.262	95.916.126	19.283.939	11.642.365	6.104.469	1.142.903	134.257.064
Otros Títulos de Deuda	-	-	470.219	-	11.238.891	47.937.880	59.646.990
Activos Financieros entregados en garantías	5.922.447	-	-	-	-	-	5.922.447
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	567.326	-	-	-	-	-	567.326
TOTAL	90.562.992	130.817.372	32.640.358	40.904.865	71.453.010	50.566.294	416.944.891
PASIVO							
Depósitos	66.362.778	198.256.899	6.306.591	-	-	-	270.926.268
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	9.476.786	-	-	-	-	9.476.786
Instrumentos derivados	-	19.850	304.560	21.300	-	-	345.710
Otros pasivos Financieros	-	7.962.396	166.978	2.268	-	-	8.131.642
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	-	1.357.882	1.603.016	554.027	14.677.410	1.063.608	19.255.943
TOTAL	66.362.778	217.073.813	8.381.145	577.595	14.677.410	1.063.608	308.136.349

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Caída de Activos y Pasivos al 31/12/2023						Total
	Sin vencimiento	Hasta 1 mes	De 1 hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	Más de 12 meses	
ACTIVO							
Efectivo y Depósitos en Bancos	183.214.676	-	-	-	-	-	183.214.676
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	6.234.496	-	1.776.603	16.453.036	1.751.311	26.215.446
Instrumentos derivados	-	840.718	-	-	-	-	840.718
Operaciones de pase	-	200.754.272	-	-	-	-	200.754.272
Otros activos Financieros	-	20.995.322	-	-	-	-	20.995.322
Préstamos y Otras Financiaciones	-	55.562.317	22.315.901	1.886.530	995.336	2.589.807	83.349.891
Otros Títulos de Deuda	-	1.267.527	164.438	481.337	(14.393.744)	62.716.318	50.235.876
Activos Financieros entregados en garantías	3.857.906	-	-	-	-	-	3.857.906
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	1.143.622	-	-	-	-	-	1.143.622
TOTAL	188.216.204	285.654.652	22.480.339	4.144.470	3.054.628	67.057.436	570.607.729
PASIVO							
Depósitos	201.337.023	243.457.604	718.557	-	-	-	445.513.184
Otros pasivos Financieros	-	24.804.994	-	69.947	-	-	24.874.941
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	-	709.474	27.375	47.277	1.621.501	2.025.452	4.431.079
TOTAL	201.337.023	268.972.072	745.932	117.224	1.621.501	2.025.452	474.819.204

14. INFORMACIÓN CUANTITATIVA Y CUALITATIVA SOBRE VALORES RAZONABLES Y CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Jerarquías de valores razonables

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

- Nivel 1: Precios de cotización (sin ajustar) observables en mercados activos, a los que la Entidad accede a la fecha de medición, para activos o pasivos idénticos.
- 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.
- 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.

Descripción del proceso de medición

La descripción del proceso de medición de los activos y pasivos mencionados precedentemente se mencionan en la nota 14. a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024.

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 seis meses), se consideró que el valor en libros es similar a una aproximación razonable al valor razonable. Este supuesto también se aplica para los depósitos de cajas de ahorro y cuentas corrientes.
- Instrumentos financieros: 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 y no se realizaron estimaciones del componente variable futuro. 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 del Banco.
- 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 muestra una comparación entre el valor contable y el valor razonable de los instrumentos financieros no registrados a valor razonable al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023:

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

30/09/2024					
Activos Financieros	Valor Contable	Valor Razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósito en Bancos	83.905.957	83.905.957	-	-	83.905.957
Otros activos financieros	27.013.992	27.013.992	-	-	27.013.992
Préstamos y otras financiaciones	134.257.064	-	-	135.387.847	135.387.847
Otros títulos de deuda	59.646.990	-	56.061.803	-	56.061.803
TOTAL ACTIVOS	304.824.003	110.919.949	56.061.803	135.387.847	302.369.599
Pasivos Financieros					
Depósitos	270.926.268	-	270.937.591	-	270.937.591
Otros pasivos financieros	8.131.642	-	8.878.831	-	8.878.831
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	19.255.943	-	18.111.745	-	18.111.745
TOTAL PASIVOS	298.313.853	-	297.928.167	-	297.928.167
31/12/2023					
Activos Financieros	Valor Contable	Valor Razonable			Total VR
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	
Efectivo y Depósito en Bancos	183.214.676	183.214.676	-	-	183.214.676
Operaciones de pase	200.754.272	200.754.272	-	-	200.754.272
Otros activos financieros	20.783.283	20.783.283	-	-	20.783.283
Préstamos y otras financiaciones	83.349.891	-	-	84.859.406	84.859.406
Otros títulos de deuda	50.235.876	-	68.445.720	-	68.445.720
TOTAL ACTIVOS	538.337.998	404.752.231	68.445.720	84.859.406	558.057.357
Pasivos Financieros					
Depósitos	445.513.184	-	445.500.367	-	445.500.367
Otros pasivos Financieros	24.874.941	-	23.997.679	-	23.997.679
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	4.431.079	-	3.632.741	-	3.632.741
TOTAL PASIVOS	474.819.204	-	473.130.787	-	473.130.787

15. ARRENDAMIENTOS

La Entidad en carácter de arrendador, celebró contratos de arrendamiento financiero, bajo las características habituales de este tipo de operaciones, sin que existan cuestiones que las diferencien en ningún aspecto respecto de la generalidad de las concertadas en el mercado financiero argentino. Los contratos de arrendamiento vigentes no representan saldos significativos del total de financiaciones entregadas por la Entidad.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 las operaciones de arrendamientos financieros ascienden a 1.606.953 y 3.817.520, respectivamente.

La NIIF 16 establece un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento. El arrendatario debe reconocer en el activo un derecho de uso que representa su derecho a utilizar el activo arrendado, y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de realizar los pagos de arrendamiento.

La norma afecta principalmente a la contabilidad de los arrendamientos operativos en los que la Entidad participa como arrendatario. Con respecto a la contabilidad del arrendador, la NIIF 16 mantiene sustancialmente los requisitos contables de la NIC 17. En consecuencia, el arrendador continúa clasificando sus arrendamientos como operativos o financieros, y contabiliza cada uno de esos dos tipos de contratos de arrendamiento de manera diferente.

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

La Entidad celebró un contrato comercial de arrendamiento de equipos multifuncionales. Este contrato de arrendamiento que establece opción de compra, tienen un plazo promedio de entre uno y cinco años y no existen restricciones para la Entidad por los mismos. De acuerdo a las exenciones permitidas por la NIIF 16, la Entidad optó por no aplicar las normas de reconocimiento y medición relacionadas con los contratos de arrendamientos de corto plazo y aquellos en los cuales los activos subyacentes son de bajo valor.

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el saldo de los activos reconocidos por la Entidad por el derecho de uso de los activos identificados en los contratos de arrendamiento mencionados asciende a 264.751 y 423.602 respectivamente. Dichos activos se imputaron en los Rubros "Propiedad, Planta y Equipo".

	30/09/2024	31/12/2023
Hasta un año	211.801	211.801
De 1 a 5 años	52.950	211.801
Total	264.751	423.602

Por su parte, el saldo por los pasivos originados en la Entidad por los contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023 asciende a 198.671 y 463.116. Dichos pasivos se midieron al valor presente de los pagos por arrendamiento descontados a la tasa implícita de los mismos, incrementados por los intereses devengados menos los pagos realizados, y se imputaron en el Rubro "Otros pasivos financieros". Los intereses devengados de dichos pasivos se reconocen dentro del Rubro "Otros Gastos Operativos".

16. CAPITAL SOCIAL

El Capital social suscrito, inscripto e integrado de la Entidad al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 asciende a 323.900, compuesto por acciones ordinarias, con 5 votos por acción.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

17. DIFERENCIA DE COTIZACIÓN

	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Resultado por compra venta de divisas y moneda	543.473	960.357	336.527	2.202.708
Conversión de cotización de los activos y pasivos en moneda extranjera	(1.243.050)	(2.703.204)	(807.631)	(2.761.200)
	(699.577)	(1.742.847)	(471.104)	(558.492)

18. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Comisiones por servicios	534.607	1.504.641	513.551	1.306.200
Previsiones desafectadas y créditos recuperados	21.339	1.023.745	661	27.903
Por venta de propiedades de inversión y otros activos no financieros	-	296.539	-	-
Alquileres	19.968	85.532	32.702	98.386
Alquileres de cajas de seguridad	46.769	73.707	17.900	49.196
Utilidades por venta de propiedad, planta y equipo	6.889	9.410	-	-
Intereses punitivos	54	7.592	1.712	5.806
Resultados por inversión en Sociedades de Garantía Recíprocas	525	2.709	2.438	10.361
	630.151	3.003.875	568.964	1.497.852

19. CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDA – PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES

La evolución de las provisiones por producto de préstamos y otras financiaciones se exponen en el Anexo R "Corrección de valor por pérdidas – Previsiones por riesgo de incobrabilidad" de los presentes estados financieros intermedios separados condensados.

A continuación, se expone la composición del cargo por incobrabilidad neto generado por préstamos y otras financiaciones:

	Trimestre finalizado el 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado el 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Cargo por incobrabilidad	1.703.228	5.399.929	444.850	814.703
Previsiones desafectadas y créditos recuperados (Otros ingresos operativos)	(21.339)	(1.023.745)	(661)	(27.903)
Cargo por incobrabilidad generado por préstamos y otras financiaciones, neto de recuperos	1.681.889	4.376.184	444.189	786.800

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

MARCOS PRIETO
Gerente General

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

20. BENEFICIOS A EMPLEADOS

El siguiente cuadro resume los componentes del gasto neto por beneficios a los empleados reconocido en el Estado de Resultados.

	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Remuneraciones, Sueldo Anual Complementario y cargas sociales	4.765.464	15.355.264	4.807.943	14.421.649
Indemnizaciones, Gratificaciones y otros servicios al personal	170.950	820.431	143.952	502.433
Total de Beneficios a corto plazo	4.936.414	16.175.695	4.951.895	14.924.082

21. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Otros honorarios	1.708.754	3.924.661	758.598	2.154.412
Impuestos	536.793	1.962.534	608.222	1.762.017
Honorarios a Directores y Síndicos	607.586	1.727.529	577.974	1.853.098
Servicios administrativos contratados	577.807	1.416.343	332.158	1.027.005
Representación, viáticos y movilidad	121.146	307.481	79.376	240.394
Gastos de mantenimiento, conservación y reparaciones	88.802	261.046	62.548	253.520
Servicios de seguridad	100.585	260.720	106.432	269.824
Electricidad y comunicaciones	63.948	204.118	58.849	167.148
Software	79.423	188.624	365.063	987.932
Seguros	30.386	89.262	17.724	69.269
Propaganda y publicidad	30.812	84.603	21.228	67.430
Papelería y útiles	11.113	39.821	15.660	43.792
Alquileres	4.991	14.482	4.246	18.080
Otros	250.006	786.659	501.489	1.123.354
	4.212.152	11.267.883	3.509.567	10.037.275

22. OTROS GASTOS OPERATIVOS

	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado 30/09/2023
Impuesto sobre los ingresos brutos	1.550.576	10.090.679	4.981.312	12.686.851
Ajuste por remediación en moneda homogénea de dividendos	-	609.251	-	-
Aporte al Fondo de Garantía de los Depósitos	93.128	277.218	77.370	277.512
Derechos de mercado	67.402	180.929	73.805	184.112
Donaciones	69.192	155.610	52.410	95.046
Cargos por contratos de carácter oneroso	103.114	121.209	-	-
Intereses sobre el pasivo por arrendamiento	11.404	37.869	6.665	24.105
Otros	537	3.141	3.436	8.352
	1.895.353	11.475.906	5.194.998	13.275.978

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024

MARCOS PRIETO
Gerente General

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

23. INFORMACIÓN ADICIONAL AL ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

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

La Entidad considera como "Efectivo y equivalentes" al rubro Efectivo y Depósitos en Bancos.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se toman en consideración los conceptos que se describen en la nota 23. de los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024.

24. OPERACIONES CONTINGENTES

La nota 24. a los estados financieros intermedios consolidados condensados se refiere a las operaciones contingentes, tanto para la Entidad como a nivel consolidado.

25. PARTES RELACIONADAS

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

- 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).

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

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023 existen operaciones con las partes relacionadas según el siguiente detalle:

	Saldo al 30/09/2024	Saldo al 31/12/2023
Préstamos	35.700	825.722
Documentos	-	824.714
Adelantos	23	-
Tarjetas de Crédito	35.677	-
Garantías Otorgadas	-	1.008
Depósitos	7.303.477	44.195.075

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

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los préstamos a empleados, incluyendo los otorgados a gerentes, ascienden a 9.645 y 6.135, respectivamente.

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

La remuneración del personal clave de la Gerencia, correspondiente a sueldos y gratificaciones asciende a 2.674.397 y 2.136.922 al 30 de septiembre de 2024 y 2023, respectivamente. Cabe mencionar que no existen otros beneficios para el personal clave de la Gerencia.

Por otra parte, de acuerdo con lo requerido por la Ley N° 19.550, al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los saldos patrimoniales correspondientes a las operaciones efectuadas entre las sociedades del Art. 33 de la mencionada Ley son los siguientes:

	30/09/2024	31/12/2023
Activo – Otros activos financieros		
Metrocorp Valores S.A.	7.267.689	18.854.849
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	1.665.824	401.094
Activo – Otros activos no financieros		
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	339	683
Pasivo – Depósitos		
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	18.087	21.295
Metrocorp Valores S.A.	5.642.391	2.891.902
Pasivo – Otros pasivos financieros		
Metrocorp Valores S.A.	462.560	2.322.067

Adicionalmente, los resultados por los períodos finalizados el 30 de septiembre de 2024 y 2023 correspondiente a las operaciones efectuadas por la Entidad con estas sociedades son los siguientes:

	30/09/2024	30/09/2023
Resultados – Ingresos por Intereses		
Metrocorp Valores S.A.	-	8.281
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	7.547	57.215
Resultados – Egresos por Intereses		
Metrocorp Valores S.A.	224.015	-
Resultados – Otros Ingresos Operativos		
Metrocorp Valores S.A.	3.276	11.934
CMF Asset Management S.A.U. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión	3.598	11.733
Resultados – Egresos por Comisiones		
Metrocorp Valores S.A.	10.466	-

En lo que respecta a las partidas fuera de balance, los saldos corresponden a operaciones efectuadas con Metrocorp Valores S.A. al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023, las mismas ascendieron a 17.573 y 1.708.661, respectivamente.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

26. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Para fines de gestión la Gerencia de la Entidad ha determinado que posee un solo segmento relacionado a actividades bancarias. En este sentido, la Entidad supervisa el resultado del segmento, con el fin de tomar decisiones sobre la asignación de recursos y la evaluación del rendimiento, el cual se mide de manera consistente con las ganancias o pérdidas de los estados financieros.

27. SISTEMA DE SEGURO DE GARANTÍA DE LOS DEPÓSITOS

En la nota 27. a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024 se explica el sistema de seguro de garantía de los depósitos.

28. ACTIVIDAD FIDUCIARIA

Con fecha 6 de julio de 2017, mediante resolución N° 18.837, la CNV dispuso la inscripción de la Entidad como Fiduciario Financiero N° 64 (FF) en el registro llevado por dicho organismo, reglamentado por el artículo 7° del Capítulo IV, Título V de la normas (NT 2013 y mod.).

En ningún caso, el 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 éstos, más allá de los límites establecidos en los respectivos contratos de Fideicomisos. Las comisiones ganadas por la Entidad generadas por su rol de fiduciario son calculadas de acuerdo con los términos y condiciones de los contratos.

Al 30 de septiembre de 2024, la Entidad y sus subsidiarias actúan como agente fiduciario de los siguientes fideicomisos financieros:

Fideicomiso Financiero	Fecha de contrato	Aprobación CNV	Fecha de emision	Activos bajo custodia al 30/09/2024
Diesel Lange Serie II	14 de julio de 2023	30 de octubre de 2023	10 de noviembre de 2023	1.147.822

Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023, la Entidad actuaba como agente fiduciario de los siguientes fideicomisos:

Fideicomiso Financiero	Fecha de contrato	Aprobación CNV	Fecha de emision	Activos bajo custodia al 31/12/2023
Red Surcos XXX (*)	2 de mayo de 2023	7 de julio de 2023	14 de julio de 2023	1.847.610
Red Surcos XXXI (*)	18 de mayo de 2023	27 de julio de 2023	4 de agosto de 2023	1.875.354
ALZ Agrocap Serie I (*)	14 de julio de 2023	30 de octubre de 2023	10 de noviembre de 2023	7.513.006

(*) Fideicomisos liquidados a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

29. CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES REQUERIDAS POR LA CNV

Considerando la operatoria que actualmente realiza Banco CMF S.A., y conforme a las diferentes categorías de agentes que establecen las normas de la CNV (texto ordenado según la Resolución General N° 622/2013 y modificatorias), la Entidad se encuentra inscripta ante dicho Organismo como Agente Fiduciario Financiero (FF), Agente de liquidación y compensación y Agente de Negociación – Integral” N° 63 (ALyC y AN – Integral) y Agente de custodia de productos de inversión colectiva de fondos comunes de inversión (AC PIC FCI). La Resolución General N° 821/2019 de la CNV establece para los Agentes “ALyC y AN – Integral”, un patrimonio neto mínimo equivalente a 470.350 (cuatrocientos setenta mil trescientos cincuenta) Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827, y para los Agentes “FF” un patrimonio neto mínimo equivalente a 950.000 (novecientos cincuenta mil) Unidades de Valor Adquisitivo (UVA) actualizables por el Coeficiente de Estabilización de Referencia (CER) – Ley N° 25.827. Al 30 de septiembre de 2024 el valor UVA fue de 1.180,35 (fuente BCRA).

Asimismo, se informa que el patrimonio neto de Banco CMF S.A. supera el patrimonio neto mínimo requerido por dicha norma, el cual asciende al 30 de septiembre de 2024 a 1.676.510, así como también la contrapartida mínima exigida del 50% del importe del patrimonio neto mínimo, la cual asciende a 838.255 y se encuentra constituida con activos disponibles en la cuenta corriente abierta en el BCRA N° 319 en pesos argentinos, registrada en “Entidades financieras y corresponsales BCRA – Cuenta Corriente en pesos”.

30. FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN

En la nota 30. a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024, se detallan las cuotapartes de fondos comunes de inversión que mantiene la Entidad, en su carácter de sociedad depositaria.

31. GUARDA DE DOCUMENTACIÓN SOCIEDADES EMISORAS - RG CNV N° 629/2014 Y RG CNV N° 632/2014

El cumplimiento de las disposiciones para la guarda de documentación de Sociedades emisoras definidas por la CNV se expone en la nota 31. de los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024.

32. CUENTAS QUE IDENTIFICAN EL CUMPLIMIENTO DE EFECTIVO MÍNIMO Y CAPITALS MÍNIMOS

Efectivo Mínimo

Los conceptos computables por Banco CMF S.A. (la exigencia es solo para la Entidad Financiera local por regulación del BCRA) para integrar la exigencia de efectivo mínimo vigente para el mes de septiembre de 2024 se detallan en la nota 32. a los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Capitales Mínimos

A continuación se resume la exigencia de capitales mínimos por riesgo de crédito, de mercado y operacional medida sobre bases separada junto con la integración (responsabilidad patrimonial computable), de acuerdo con las regulaciones del BCRA aplicables para el mes de septiembre de 2024.

Concepto	BANCO CMF
Responsabilidad patrimonial computable	122.936.867
Exigencia de capitales mínimos	
Riesgo de mercado	1.880.632
Riesgo operacional	574.391
Riesgo de crédito	19.179.970
Total de exigencia	21.634.993
Exceso sobre la exigencia	101.301.874

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

Con fecha 8 de enero de 2015, el B.C.R.A., emitió la Comunicación "A" 5689 solicitando que se detallen en nota a los estados financieros las sanciones administrativas y/o disciplinarias, y las penales con sentencia judicial de primera instancia, que fueran aplicadas o iniciadas por el B.C.R.A., la Unidad de Información Financiera (UIF), la C.N.V. y la Superintendencia de Seguros de la Nación, así como para dar información de los sumarios iniciados por el B.C.R.A., independientemente de la significatividad de los mismos.

A la fecha, la Entidad no posee sanciones administrativas y/o disciplinarias ni penales con sentencia judicial.

Al solo efecto de dar cumplimiento a las exigencias de información establecidas por el B.C.R.A., en la nota 33 de los estados financieros intermedios consolidados condensados al 30 de septiembre de 2024 se detalla el sumario iniciado a la Entidad a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

34. SALDOS FUERA DE BALANCE

Adicionalmente a lo mencionado en la nota 24., la Entidad registra distintas operaciones en los rubros fuera de balance, conforme a las normativas emitidas por el BCRA.

Los principales saldos fuera del balance se componen de:

	<u>30/09/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Garantías recibidas por parte de clientes	229.065.138	225.739.929
Custodia de títulos públicos y otros activos propiedad de terceros	110.687.222	123.576.902
Operaciones de Futuros y Opciones	84.572.689	87.913.142
Depósitos en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	10.111.348	-
Cheques por debitar	9.559.777	11.963.926
Actividad fiduciaria	1.147.822	11.235.970
Préstamos en títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	5.588.550	-
Pases activos de títulos públicos e instrumentos de regulación monetaria	-	199.117.689

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

35. RESTRICCIONES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

La nota 35. a los estados financieros intermedios consolidados condensados se refiere a las restricciones para la distribución de utilidades, tanto para la Entidad como a nivel consolidado.

36. GESTIÓN DE RIESGOS Y GOBIERNO CORPORATIVO

La nota 36. a los estados financieros intermedios consolidados condensados se refiere a las principales características del modelo integral de riesgos implementado y la Política de transparencia en materia de Gobierno Societario, tanto para la Entidad como a nivel consolidado.

37. EVOLUCIÓN DE LA SITUACIÓN MACROECONÓMICA, DEL SISTEMA FINANCIERO Y DE CAPITALES

El mercado financiero argentino ha observado durante los últimos años un prolongado período de volatilidad en los valores de mercado de los instrumentos financieros públicos y privados, incluyendo un nivel elevado de riesgo país, un incremento del tipo de cambio oficial entre el peso argentino y el dólar estadounidense, un incremento de las tasas de interés y una aceleración significativa del ritmo inflacionario (ver nota 2).

Particularmente, en lo que tiene que ver con el precio del dólar estadounidense, a finales de 2019 comenzó a ampliarse significativamente la brecha entre el precio oficial de dólar estadounidense -utilizado principalmente para comercio exterior- y los valores alternativos de mercado, habiendo llegado a picos máximos cercanos al 200% hacia finales de 2023, período en el que se produjo una devaluación del peso argentino cercana al 55%. Durante 2024 la mencionada brecha ha observado una significativa reducción, ascendiendo a 15% a la fecha de emisión de los presentes estados financieros.

En lo que tiene que ver con la administración de la deuda pública nacional, se ha observado un proceso de reestructuración, incluyendo diversos canjes voluntarios y acuerdos alcanzados respecto a las acreencias con el llamado Club de París y el Fondo Monetario Internacional. Asimismo, las autoridades a cargo del Ministerio de Economía Nacional y del B.C.R.A., en los últimos meses establecieron medidas de política monetaria restrictivas, en conjunto con un proceso de traspaso de deuda del B.C.R.A. hacia el Tesoro Nacional, que incluyeron recompra por parte del primero de gran parte de los puts sobre títulos públicos en poder de las entidades financieras.

En este contexto, el 10 de diciembre de 2023 asumieron las nuevas autoridades del gobierno nacional argentino el cual emitió una serie de medidas de emergencia. Entre los principales objetivos se persigue, entre otras cuestiones relevantes, una flexibilización normativa en materia económica, reducción del déficit fiscal principalmente vía disminución del gasto, incluyendo reducción de distintos tipos de subsidios. En ese contexto, a partir de diciembre de 2023 se produjo una significativa aceleración del ritmo inflacionario (arrojando una inflación interanual superior al 200% al 30 de septiembre de 2024), el cual ha observado una significativa reducción en el último trimestre (12,13% en el trimestre finalizado en dicha fecha).

El programa integral perseguido por el nuevo gobierno nacional incluye reformas en la economía, justicia, relaciones exteriores, infraestructura y otras. Con fecha 20 de diciembre de 2023, por medio del Decreto de Necesidad y Urgencia N° 70/2023, se establecieron una cantidad significativa de reformas, sobre el cual distintos actores presentaron ante la Justicia diversos amparos o pedidos de inconstitucionalidad para detener su aplicación. Por otro lado, con fecha 8 de julio de 2024, se publicó en el Boletín Oficial la Ley 27.742 que fue promulgada por el Poder Ejecutivo a través del Decreto N° 592/2024, la cual incluye dentro de sus puntos, facultades delegadas al Poder

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS SEPARADOS CONDENSADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Ejecutivo, reformas fiscales, laborales, previsionales, entre otros. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros la mencionada ley se encuentra en proceso de reglamentación.

Adicionalmente, el contexto macroeconómico nacional e internacional genera cierto grado de incertidumbre respecto a su evolución futura en lo que respecta al nivel de recuperación económica a nivel global.

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

38. HECHOS OCURRIDOS DESPUÉS DEL CIERRE DEL PERÍODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

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

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "A"

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	TENENCIA					POSICIÓN		
	Identificación	Valor Razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de Libros 30/09/2024	Saldo de Libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Opciones	Posición Final
TÍTULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS								
Del País								
Titulos públicos								
Letras de Capitalización - Vto. 18/06/25 (S18J5)	9.288	-	1	22.438.500	-	22.438.500	-	22.438.500
Letras de Capitalización - Vto. 29/08/25 (S29G5)	9.296	-	1	21.850.500	-	21.850.500	-	21.850.500
Letras de Capitalización - Vto. 31/03/25 (S31M5)	9.256	-	1	12.419.000	-	12.419.000	-	12.419.000
Letras de Capitalización - Vto. 13/12/24 (S13D4)	9.281	-	1	11.625.000	-	11.625.000	-	11.625.000
Letras de Capitalización - Vto. 14/02/25 (S14F5)	9.297	-	1	10.260.000	-	10.260.000	-	10.260.000
Letras de Capitalización - Vto. 12/09/25 (S12S5)	9.301	-	1	8.797.500	-	8.797.500	-	8.797.500
Letras de Capitalización - Vto. 28/02/25 (S28F5)	9.253	-	1	6.583.500	-	6.583.500	-	6.583.500
Bono del Tesoro Nación en pesos ajust. por CER 4% - Vto. 14/10/24 (T4X4)	9.179	-	1	5.203.800	16.453.037	5.203.800	-	5.203.800
Letras de Capitalización - Vto. 29/11/24 (S29N4)	9.255	-	1	1.261.200	-	1.261.200	-	1.261.200
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 30/06/25 (TZX25)	9.244	-	1	1.023.150	-	1.023.150	-	1.023.150
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 31/03/26 (TZXM6)	9.257	-	1	464.091	-	464.091	-	464.091
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 15/12/25 (TZXD5)	9.248	-	1	454.500	-	454.500	-	454.500
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 15/12/26 (TZXD6)	9.249	-	1	325.920	-	325.920	-	325.920
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 15/12/27 (TZXD7)	9.250	-	1	241.000	-	241.000	-	241.000
Letra del Tesoro Nacional en pesos a descuento - Vto. 18/01/24 (S18E4)	9.232	-	1	-	6.234.495	-	-	-
Bono Tesoro Vinc. USD - Vto. 30/04/24 (TV24)	9.120	-	1	-	1.776.603	-	-	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2% - Vto. 9/11/26 (TX26)	5.925	-	1	-	1.751.311	-	-	-
TITULOS DE DEUDA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS				102.947.661	26.215.446	102.947.661	-	102.947.661

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y
Regímenes Informativos

ANEXO "A"
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	TENENCIA				POSICIÓN		
	Identificación	Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de Libros 30/09/2024	Saldo de Libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Posición Final
OTROS TÍTULOS DE DEUDA							
Medición a costo amortizado							
Del País							
Títulos Privados							
O.N. YPF SA USD 8.75% - Vto. 11/03/31 (YPF31)	83.928	6.365.000	1	4.895.536	-	4.895.536	-
O.N. Telecom Clase 10 UVA - Vto. 10/06/25 (TLCAO)	55.827	1.920.860	1	1.990.749	1.575.474	1.990.749	-
O.N. Vista Energy Clase 24 USD - Vto. 03/05/29 (VSCPO)	57.736	2.558.860	1	1.945.286	-	1.945.286	-
O.N. Pampa Energía Regs 7.95% - Vto. 10/09/31 (PAM21)	83.929	2.515.200	1	1.926.833	-	1.926.833	-
O.N. CAPEX Clase 8 USD - Vto. 29/06/26 (CAC80)	57.723	2.056.295	1	1.742.908	-	1.742.908	-
O.N. YPF Clase XXIX USD 6 % - Vto. 28/05/26 (YMCVO)	57.774	1.508.467	1	1.219.777	-	1.219.777	-
O.N. Inversora Juramento Clase 4 - Vto. 03/05/25 (JNC40)	57.739	1.193.780	1	1.203.095	-	1.203.095	-
O.N. Aluar Serie 8 USD - Vto. 21/03/27 (LMS80)	57.663	784.813	1	607.871	-	607.871	-
Fideicomiso Financiero Espacio Digital S.A.	10.002	302.884	2	302.884	-	302.884	-
Fideicomiso Financiero Surcos S.A.	10.001	329.285	2	329.285	-	329.285	-
O.N. Pyre Meridiano Norte Serie I - Vto. 11/08/25 (NOS1P)	57.294	29.861	2	30.848	82.884	30.848	-
O.N. YPF S.A. Clase 19 - Vto. 28/08/24 (YMKK0)	55.218	-	-	-	2.059.292	-	-
O.N. CT Barragan Clase 2 UVA - Vto. 04/06/24 (TBC20)	55.396	-	-	-	481.337	-	-
Asociacion mutual unión solidaria	10.000	-	-	-	97.781	-	-
VD FF Privado Red Surcos XXX Clase A - (RS30A)	57.198	-	-	-	66.657	-	-
Previsiones	-	-	-	(161.951)	(43.634)	(161.951)	-
Títulos Públicos							
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto 30/06/26 (TZX26)	9.240	17.956.800	1	22.708.950	-	22.708.950	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 15/12/27 (TZXD7)	9.250	9.302.445	1	11.557.536	-	11.557.536	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos - Vto 23/08/25 (TG25)	9.196	8.014.199	1	8.014.199	-	8.014.199	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2.50% - Vto. 30/11/31 (TX31)	9.157	710.000	1	652.612	468.990	652.612	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 23/05/27 (TY27P)	9.132	526.263	1	526.263	-	526.263	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos a tasa BADLAR 0,70% - Vto. 23/11/27 (TB27)	9.166	148.741	1	154.309	328.847	154.309	-
Bono del Tesoro Nacion en pesos ajust. por CER 4.25% - Vto. 14/02/25 (TZX5)	9.166	-	-	-	47.242.843	-	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER 2% - Vto. 9/11/26 (TX26)	5.925	-	-	-	10.157.603	-	-
Bono de la Nación Argentina con descuento - Vto. 31/12/33 (DICP)	45.696	-	-	-	1.577.365	-	-
Bono del Tesoro Nacional en pesos ajust. por CER - Vto. 23/05/27 (TY27P)	9.132	-	-	-	1.282.313	-	-
Bono del Tesoro Nación en pesos ajust. por CER 4% - Vto. 14/10/24 (T4X4) (*)	9.179	-	-	-	(16.453.036)	-	-
Letras y Notas de Liquidez del BCRA							
Letras de Liquidez - Vto. 11/01/24 (Y11E4)	14.085	-	-	-	1.114.911	-	-
Letras de Liquidez - Vto. 09/01/24 (Y09E4)	14.084	-	-	-	196.249	-	-
TOTAL OTROS TÍTULOS DE DEUDA		56.223.753	-	59.646.990	50.235.876	59.646.990	59.646.990

(*) Se relaciona con la tenencia expuesta en Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados.

MARCOS PRIETO Gerente General	Firmado a efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 29/11/2024 PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A. C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13	JOSÉ A. BENEGAS LYNCH Presidente
GABRIEL GAMBACORTA Por Comisión Fiscalizadora	SEBASTIAN OSEROFF Socio Contador Público U.B.A C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157	ALEJANDRO VICENTE Gerente de Contabilidad y Regímenes Informativos

ANEXO “A”
(Cont.)

DETALLE DE TÍTULOS PÚBLICOS Y PRIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	TENENCIA				POSICIÓN		
	Identificación	Valor razonable	Nivel de valor razonable	Saldo de Libros 30/09/2024	Saldo de Libros 31/12/2023	Posición sin Opciones	Posición Final
INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO							
Medidos a valor razonable con cambios en resultados							
Del País							
Mercado Abierto Electrónico S.A.	1133628189159	-	2	567.324	1.143.618	567.324	567.324
SEDESA	1130682415513	-	2	2	4	2	2
TOTAL INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		-	-	567.326	1.143.622	567.326	567.326

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y
Regímenes Informativos

CLASIFICACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES POR SITUACIÓN Y GARANTÍAS RECIBIDAS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

	30/09/2024	31/12/2023
CARTERA COMERCIAL		
En situación normal	199.710.260	126.750.090
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	2.443.201	3.027.667
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	4.380.249	3.185.658
Sin garantías ni contragarantías preferidas	192.886.810	120.536.765
Con seguimiento especial	-	-
<i>En observación</i>	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
<i>En negociación o con acuerdo de refinanciación</i>	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
Con problemas	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
Con alto riesgo de insolvencia	9.767	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	8.023	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	1.744	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
Irrecuperable	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
TOTAL	199.720.027	126.750.090

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "B"
(Cont.)

	30/09/2024	31/12/2023
CARTERA DE CONSUMO Y VIVIENDA		
Cumplimiento normal	18.802.670	13.735.979
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	122.813	261.233
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	240.653	302.081
Sin garantías ni contragarantías preferidas	18.439.204	13.172.665
Riesgo bajo	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	-
Riesgo medio	-	811
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	811
Riesgo alto	393	14
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	393	14
Irrecuperable	-	18
Con garantías y contragarantías preferidas "A"	-	-
Con garantías y contragarantías preferidas "B"	-	-
Sin garantías ni contragarantías preferidas	-	18
TOTAL	18.803.063	13.736.822
TOTAL GENERAL (1)	218.523.090	140.486.912
(1) El presente Anexo expone las cifras contractuales de acuerdo con lo establecido por el BCRA. La conciliación con los Estados de situación financiera separados es la detallada a continuación:		
- Préstamos y otras financiaciones	134.257.064	83.349.891
- Préstamos al personal	(9.645)	(6.135)
- B.C.R.A.	(160)	(1.975)
- Previsiones	6.393.742	4.170.974
- Ajustes Normas Internacionales de Información Financiera	162.525	247.961
- Obligaciones Negociables y Títulos de Deuda de Fideicomisos		
Financieros – Medición a Costo Amortizado	16.195.072	4.363.425
- Contingentes – Otras Garantías Otorgadas	33.981.015	41.380.840
- Contingentes – Otras comprendidas en las normas de clasificación de deudores		
	27.543.477	6.981.931
	218.523.090	140.486.912

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "C"

**CONCENTRACIÓN DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de clientes	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre cartera total	Saldo de Deuda	% sobre cartera total
10 mayores clientes	78.612.079	36%	44.918.956	31%
50 siguientes mayores clientes	93.694.465	43%	75.633.727	54%
100 siguientes mayores clientes	40.994.868	18%	19.483.110	14%
Resto de clientes	5.221.678	3%	451.119	1%
Total (1)	218.523.090	100%	140.486.912	100%

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

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "D"

APERTURA POR PLAZOS DE PRÉSTAMOS Y OTRAS FINANCIACIONES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 30/09/2024
		Hasta 1 mes	De 1 hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	De 12 hasta 24 meses	Más de 24 meses	
B.C.R.A.	-	160	-	-	-	-	-	160
Sector Financiero	-	7.493.934	4.651.907	2.413.034	-	-	-	14.558.875
Sector Privado no Financiero y residentes en el exterior	167.564	114.572.702	29.869.919	19.143.533	25.445.479	13.365.940	17.230.515	219.795.652
TOTAL	167.564	122.066.796	34.521.826	21.556.567	25.445.479	13.365.940	17.230.515	234.354.687

Concepto	Cartera vencida	Plazos que restan para su vencimiento						Total 31/12/2023
		Hasta 1 mes	De 1 hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	De 12 hasta 24 meses	Más de 24 meses	
B.C.R.A.	-	1.975	-	-	-	-	-	1.975
Sector Privado no Financiero y residentes en el exterior	58.962	65.077.488	31.623.032	15.149.892	21.537.398	16.448.606	7.727.487	157.622.865
TOTAL	58.962	65.079.463	31.623.032	15.149.892	21.537.398	16.448.606	7.727.487	157.624.840

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

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "F"

**MOVIMIENTOS DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio	Vida Útil total estimada en años	Depreciación						Valor residual al cierre del período 30/09/2024
			Altas	Bajas	Acumulada	Baja	Del período	Al cierre	
Inmuebles	23.196.501	50	432.515	-	(1.989.514)	-	(224.351)	(2.213.865)	21.415.151
Mobiliario e Instalaciones	248.077	10	-	-	(93.885)	-	(18.308)	(112.193)	135.884
Máquinas y Equipos	1.809.968	5	57.088	(2.160)	(1.466.072)	(1.728)	(121.917)	(1.589.717)	275.179
Derechos de uso de muebles arrendados	1.059.003	5	-	-	(635.401)	-	(158.851)	(794.252)	264.751
Total	26.313.549		489.603	(2.160)	(4.184.872)	(1.728)	(523.427)	(4.710.027)	22.090.965

Concepto	Valor de origen al inicio del ejercicio 2023	Vida Útil total estimada en años	Depreciación						Valor residual al cierre del ejercicio 31/12/2023
			Altas	Bajas	Acumulada	Baja	Del ejercicio	Al cierre	
Inmuebles	23.186.363	50	10.138	-	(1.943.465)	-	(46.049)	(1.989.514)	21.206.987
Mobiliario e Instalaciones	248.077	10	-	-	(91.687)	-	(2.198)	(93.885)	154.192
Máquinas y Equipos	1.712.149	5	97.819	-	(1.442.335)	-	(23.737)	(1.466.072)	343.896
Derechos de uso de muebles arrendados	1.059.003	5	-	-	(591.400)	-	(44.001)	(635.401)	423.602
Total	26.205.592		107.957	-	(4.068.887)	-	(115.985)	(4.184.872)	22.128.677

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**CONCENTRACIÓN DE LOS DEPÓSITOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Número de Clientes	30/09/2024		31/12/2023	
	Saldo de Deuda	% sobre Cartera Total	Saldo de Deuda	% sobre Cartera Total
10 mayores clientes	111.532.391	41%	213.589.343	48%
50 siguientes mayores clientes	113.706.104	42%	166.831.429	37%
100 siguientes mayores clientes	28.463.572	11%	46.675.755	10%
Resto de clientes	17.224.201	6%	18.416.657	5%
Total	270.926.268	100%	445.513.184	100%

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "I"

**APERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS POR PLAZOS REMANENTES
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 30/09/2024
	Hasta 1 mes	De 1 Hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	De 12 hasta 24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	265.414.951	6.575.172	-	-	-	-	271.990.123
- Sector Financiero	2.318	-	-	-	-	-	2.318
- Sector Privado No Financiero	265.412.633	6.575.172	-	-	-	-	271.987.805
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	9.476.786	-	-	-	-	-	9.476.786
Instrumentos derivados	19.850	304.560	21.300	-	-	-	345.710
Otros pasivos financieros (1)	7.979.266	371.211	361.680	405.637	82..874	6.895	9.207.563
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	1.357.883	1.603.016	554.026	14.677.410	1.035.925	27.683	19.255.943
TOTAL	284.248.736	8.853.959	937.006	15.083.047	1.118.799	34.578	310.276.125

Concepto	Plazos que restan para su vencimiento						Total al 31/12/2023
	Hasta 1 mes	De 1 Hasta 3 meses	De 3 hasta 6 meses	De 6 hasta 12 meses	De 12 Hasta 24 meses	Más de 24 meses	
Depósitos	445.214.883	785.839	-	-	-	-	446.000.722
- Sector Financiero	2.798	-	-	-	-	-	2.798
- Sector Privado No Financiero	445.212.085	785.839	-	-	-	-	445.997.924
Otros pasivos financieros (1)	24.633.225	81.412	239.672	328.002	365.740	11.547	25.659.598
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	709.472	27.377	47.277	1.621.501	1.909.790	115.662	4.431.079
TOTAL	470.557.580	894.628	286.949	1.949.503	2.275.530	127.209	476.091.399

(1) Por disposición del B.C.R.A. los intereses de financiaciones recibidas de instituciones financieras se incluyen en otros pasivos financieros.

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.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**SALDOS EN MONEDA EXTRANJERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

RUBROS	Casa Matriz	Total al 30/09/2024	Dólar	Libra	Franco Suizo	Euro	Otras	Saldo al 31/12/2023
ACTIVO								
Efectivo y depósitos en Bancos	86.350.362	86.350.362	86.127.998	74.512	717	140.754	6.381	183.086.540
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en Resultados	-	-	-	-	-	-	-	1.776.603
Otros activos financieros	263	263	263	-	-	-	-	89
Préstamos y otras Financiaciones	15.239.810	15.239.810	15.239.810	-	-	-	-	683.172
Otros títulos de deuda	12.338.210	12.338.210	12.338.210	-	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	548.374	548.374	548.374	-	-	-	-	759.138
Inversiones en subsidiarias	32.087.245	32.087.245	32.087.245	-	-	-	-	51.879.492
Total Activo	146.564.264	146.564.264	146.341.900	74.512	717	140.754	6.381	238.185.034
PASIVO								
Depósitos	45.961.591	45.961.591	45.961.591	-	-	-	-	181.150.441
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	8.053.286	8.053.286	8.053.286	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	1.182.094	1.182.094	1.170.433	-	-	11.661	-	2.926.552
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	18.883.958	18.883.958	18.883.958	-	-	-	-	3.666.689
Otros pasivos no financieros	41.874	41.874	41.874	-	-	-	-	88.202
Total Pasivo	74.122.803	74.122.803	74.111.142	-	-	11.661	-	187.831.884

(1) No constituye la Posición Global Neta de moneda extranjera según disposiciones de la Com. "A" 4350, sus modificatorias y complementarias.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo Promedio Ponderado Mensual Originalmente Pactado	Plazo Promedio Ponderado Mensual Residual	Plazo Promedio Ponderado Diario de Liquidación de Diferencias	Monto
Forward	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Al vencimiento de diferencias	OTC – Residentes en el país – Sector no financiero	4	2	1	35.112.250
Futuro	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	1	1	1	3.780.750
Futuro	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	4	2	1	39.854.189
Futuro	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	MAE	1	1	1	5.825.500

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Tipo de Contrato	Objetivo de las operaciones	Activo Subyacente	Tipo de Liquidación	Ámbito de negociación o contraparte	Plazo Promedio Ponderado Mensual Originalmente Pactado	Plazo Promedio Ponderado Mensual Residual	Plazo Promedio Ponderado Diario de Liquidación de Diferencias	Monto
Operaciones de pase (1)	Intermediación – cuenta propia	T.P. nacionales	Con entrega del subyacente	Otros mercados del país	-	-	1	200.754.272
Forward	Intermediación – cuenta propia	T.P. nacionales	Al vencimiento de diferencias	OTC – Residentes en el país – Sector no financiero	3	2	1	3.259.497
Futuro	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	ROFEX	2	2	1	4.889.245
Futuro	Intermediación – cuenta propia	Moneda extranjera	Diaria de diferencias	MAE	13	11	1	79.764.399

(1) Se incluyen estas operaciones de acuerdo con lo requerido por la Comunicación "A" 6324 del B.C.R.A.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	83.905.957	-	-	-	-	-
Efectivo	55.330.280	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	33.333.169	-	-	-	-	-
Otros	(4.757.492)	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	102.947.661	-	102.947.661	-	-
Instrumentos derivados	-	-	2.525.064	2.525.064	-	-
Otros activos financieros	27.013.992	-	158.390	158.390	-	-
Préstamos y otras financiaciones	134.257.064	-	-	-	-	-
BCRA	160	-	-	-	-	-
Otras entidades financieras	13.346.873	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	120.910.031	-	-	-	-	-
Adelantos	67.979.154	-	-	-	-	-
Documentos	29.016.230	-	-	-	-	-
Prendarios	219.040	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	1.590.383	-	-	-	-	-
Otros	22.105.224	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	59.646.990	-	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	-	5.922.447	-	5.922.447	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	567.326	-	-	567.326	-
Total Activos Financieros	304.824.003	109.437.434	2.683.454	111.553.562	567.326	

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

		VR con cambios en resultados		Jerarquía de valor razonable		
Conceptos	Costo Amortizado	Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	270.926.268	-	-	-	-	-
Sector Financiero	2.318	-	-	-	-	-
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	270.923.950	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	80.478.297	-	-	-	-	-
Cajas de ahorro	130.821.165	-	-	-	-	-
Plazos Fijos e inversiones a plazo	46.432.111	-	-	-	-	-
Otros	13.192.377	-	-	-	-	-
Pasivos a valor razonable con cambios en resultados	-	9.476.786	-	9.476.786	-	-
Instrumentos derivados	-	-	345.710	345.710	-	-
Otros pasivos financieros	8.131.642	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	19.255.943	-	-	-	-	-
Total Pasivos Financieros	298.313.853	9.476.786	345.710	9.822.496	-	-

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
ACTIVOS FINANCIEROS						
Efectivo y depósitos en Bancos	183.214.676	-	-	-	-	-
Efectivo	42.683.877	-	-	-	-	-
Entidades Financieras y corresponsales	140.530.799	-	-	-	-	-
Títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	-	26.215.446	-	26.215.446	-	-
Instrumentos derivados	-	-	840.718	840.718	-	-
Operaciones de pase	200.754.272	-	-	-	-	-
BCRA	200.754.272	-	-	-	-	-
Otros activos financieros	20.783.283	-	212.039	212.039	-	-
Préstamos y otras financiaciones	83.349.891	-	-	-	-	-
Otras entidades Financieras	1.975	-	-	-	-	-
Sector Privado no Financiero y Residentes en el exterior	83.347.916	-	-	-	-	-
Adelantos	48.394.396	-	-	-	-	-
Documentos	17.952.643	-	-	-	-	-
Hipotecarios	6.120	-	-	-	-	-
Prendarios	240.004	-	-	-	-	-
Arrendamientos Financieros	3.778.994	-	-	-	-	-
Otros	12.975.759	-	-	-	-	-
Otros Títulos de Deuda	50.235.876	-	-	-	-	-
Activos financieros entregados en garantía	-	3.857.906	-	3.857.906	-	-
Inversiones en Instrumentos de Patrimonio	-	1.143.622	-	-	1.143.622	-
Total Activos Financieros	538.337.998	31.216.974	1.052.757	31.126.109	1.143.622	-

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

**CATEGORÍAS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Costo Amortizado	VR con cambios en resultados		Jerarquía de valor razonable		
		Designados inicialmente o de acuerdo con el 6.7.1. de la NIIF 9	Medición Obligatoria	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
PASIVOS FINANCIEROS						
Depósitos	445.513.184	-	-	-	-	-
Sector Financiero	2.798	-	-	-	-	-
Sector privado no Financiero y Residentes en el exterior	445.510.386	-	-	-	-	-
Cuentas corrientes	261.028.217	-	-	-	-	-
Cajas de ahorro	162.031.317	-	-	-	-	-
Plazos Fijos e inversiones a plazo	9.786.620	-	-	-	-	-
Otros	12.664.232	-	-	-	-	-
Otros pasivos financieros	24.874.941	-	-	-	-	-
Financiaciones recibidas del B.C.R.A. y otras instituciones financieras	4.431.079	-	-	-	-	-
Total Pasivos Financieros	474.819.204	-	-	-	-	-

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

APERTURA DE RESULTADOS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Por medición de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados				
Resultado por títulos públicos	19.260.330	37.862.803	10.142.172	15.038.495
Resultado por títulos privados	15.329	390.221	107.053	279.689
Resultado de Instrumentos financieros derivados				
Operaciones a término	739.082	6.239.619	975.246	1.968.307
Opciones	304.040	(1.365.035)	(289.346)	(453.381)
Total por medición a valor razonables con cambios en resultados	20.318.781	43.127.608	10.935.125	16.833.110
Intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos/pasivos financieros medidos a costo amortizado				
Ingresos por intereses				
Por títulos públicos	4.012.969	69.771.100	7.086.645	50.898.525
Por títulos privados	2.178.962	6.426.608	4.115.951	7.238.302
Al sector Financiero	28.507	28.558	-	5.355
Por préstamos y otras financiaciones				
Adelantos	7.587.898	34.215.263	17.171.595	49.056.710
Documentos	5.041.742	20.545.153	11.960.702	33.623.311
Hipotecarios	-	653	10.648	75.180
Prendarios	17.392	87.376	163.524	653.587
Arrendamientos Financieros	248.884	1.417.581	1.437.050	3.907.221
Otros	1.026.007	1.314.941	80.096	1.321.013
Por operaciones de pase y cauciones	888.683	50.838.456	19.261.493	31.194.178
Total	21.031.044	184.645.689	61.287.704	177.973.382
Egresos por intereses				
Por depósitos				
Cuentas corrientes	(10.434.988)	(67.348.649)	(32.696.695)	(83.128.566)
Cajas de ahorro	(1.659)	(8.879)	(6.134)	(23.938)
Plazo Fijos e inversiones a plazo	(5.142.704)	(11.119.559)	(5.916.390)	(20.208.672)
Por operaciones de pase y cauciones	(13.074)	(66.457)	-	(11.835)
Por financiaciones recibidas del BCRA y otras instituciones financieras	(1.656.857)	(2.381.923)	(382.914)	(1.012.427)
Por obligaciones negociables emitidas	224.751	(3.612.784)	(1.253.516)	(6.190.015)
Total	(17.024.531)	(84.538.251)	(40.255.649)	(110.575.453)
Total intereses y ajustes por aplicación de tasa de interés efectiva de activos/pasivos financieros medidos a costo amortizado	4.006.513	100.107.438	21.032.055	67.397.929

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "Q"
(Cont.)

APERTURA DE RESULTADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Trimestre finalizado 30/09/2024	Acumulado al 30/09/2024	Trimestre finalizado 30/09/2023	Acumulado al 30/09/2023
Ingresos por servicios				
Comisiones vinculadas con créditos	479.960	1.305.740	332.642	1.332.514
Comisiones por garantías financieras otorgadas	321.305	877.891	269.533	748.160
Comisiones vinculadas con obligaciones	133.489	358.777	184.631	573.633
Comisiones por gestión de cobranzas	104.309	355.403	154.739	487.601
Comisiones por operaciones de exterior y cambio	9.882	23.283	4.054	13.964
Comisiones vinculadas con valores mobiliarios	47	290	6.152	13.834
Total	1.048.992	2.921.384	951.751	3.169.706
Egresos por servicios				
Comisiones vinculadas con operaciones de títulos valores	(2.405)	(2.421)	-	-
Comisiones por operaciones de exterior y cambios	(43.724)	(81.881)	(32.896)	(226.949)
Otras				
Comisiones por servicios	(168.448)	(1.004.324)	-	-
Total	(214.577)	(1.088.626)	(32.896)	(226.949)

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos

ANEXO "R"

**CORRECCIÓN DE VALOR POR PÉRDIDAS - PREVISIONES POR RIESGO DE INCOBRABILIDAD
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023**

(Cifras expresadas en miles de pesos)

Conceptos	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos (1)	Disminuciones		Resultado monetario de la previsión	30/09/2024	31/12/2023
			Desafectaciones	Aplicaciones			
Préstamos y otras financiaciones	4.170.976	5.290.987	5.000	-	(3.063.221)	6.393.742	4.170.976
Otras Entidades Financieras	-	821.323	-	-	(150.246)	671.077	-
Sector privado no financiero y residentes en el Exterior	4.170.976	4.469.664	5.000	-	(2.912.975)	5.722.665	4.170.976
Adelantos	2.383.935	2.364.515	-	-	(1.633.860)	3.114.590	2.383.935
Documentos	883.676	1.017.653	-	-	(631.464)	1.269.865	883.676
Hipotecarios	303	-	150	-	(153)	-	303
Prendarios	11.758	-	2.308	-	586	10.036	11.758
Tarjetas de crédito	-	18.965	-	-	(3.469)	15.496	-
Arrendamientos financieros	38.526	-	2.542	-	(19.414)	16.570	38.526
Otros	852.778	1.068.531	-	-	(625.201)	1.296.108	852.778
Otros títulos de deuda	43.634	171.718	-	-	(53.401)	161.951	43.634
TOTAL DE PREVISIONES	4.214.610	5.462.705	5.000	-	(3.116.622)	6.555.693	4.214.610

(1) Incluye la pérdida por revaluación de las provisiones por incobrabilidad de la cartera de financiaciones en dólares, imputada en el rubro "Diferencia de Cotización".

Constituida en base al riesgo de incobrabilidad estimado de la cartera de préstamos y las garantías que respaldan las respectivas operaciones, y teniendo en cuenta las pautas establecidas en la Comunicación "A" 2950 y complementarias del BCRA (incluyendo las modificaciones introducidas por la Comunicación "A" 3918 y complementarias) y las políticas de previsionamiento de la Entidad.

MARCOS PRIETO
Gerente General

Firmado a efectos de su identificación con
nuestro informe de fecha 29/11/2024
PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 - F° 13

JOSÉ A. BENEGAS LYNCH
Presidente

GABRIEL GAMBACORTA
Por Comisión Fiscalizadora

SEBASTIAN OSEROFF
Socio
Contador Público U.B.A
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 296 - F° 157

ALEJANDRO VICENTE
Gerente de Contabilidad y Regímenes
Informativos